



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58  
(комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению Микрокредитной компании  
«Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края» (ОГРН 1022700913509), сокращенное наименование: МКК ФОНД ПМП ХК (далее-аудируемое лицо), состоящей из:

Бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива на 31 декабря 2023г.; Отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за январь-декабрь 2023г.; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств: Отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за январь-декабрь 2023г.; Отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за январь-декабрь 2023г.; Отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за январь-декабрь 2023г.; примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива, пояснений к отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и целевое использование средств и их движение за январь-декабрь 2023 года и движение денежных



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58  
(комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

потоков за январь-декабрь 2023 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме фонда, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описаны основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности: отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами составления бухгалтерской отчетности, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 25.10.2017 N 612-П), Положением о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 613-П). Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

2



Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58  
(комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

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.

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

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

**Александр Юрьевич Дементьев**

Генеральный директор ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ» (ОРНЗ 21706001482)

**Наталья Борисовна Летуновская**

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706003934)

Аудиторская организация:

ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3

ОРНЗ 11606054905

ОГРН 1027700309669

22 марта 2023 года



4

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
08401000000	42674936	1022700913509	2721052016

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

**на 31 декабря 2023 г.**

Микрокредитная компания "Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края" (МКК Фонд ПМП ХК)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680000, Хабаровский край, Хабаровск г, Запарина ул, д. № 51

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	20 685	33 480
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	752 515	737 950
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	983	200
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	13 388	14 553
7	Требования по текущему налогу на прибыль		723	-
8	Отложенные налоговые активы	28	1 936	2 105
9	Прочие финансовые активы	11	2 155	1 897
10	Прочие активы	12	721	1 885
11	Итого активов		793 106	792 070
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	14 657	15 191
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	1 434
15	Отложенные налоговые обязательства	28	-	357
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	4 457	300
18	Прочие обязательства	17	1 205	1 404
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		20 319	18 685
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	718 366	722 366
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-

25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		54 420	51 019
27	Итого собственных средств		772 787	773 385
28	Итого собственных средств и обязательств		793 106	792 070



Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Н. А. Шалимова

(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
08401000000	42674936	1022700913509	2721052016

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края" (МКК Фонд ПМП ХК)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680000, Хабаровский край, Хабаровск г, Запарина ул, д. № 51

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	<b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>	20	773 385	755 172
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		773 385	755 172
4	<b>Поступило средств, в том числе:</b>		47 317	63 308
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		47 317	63 308
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		(4 000)	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		51 317	63 308
16	процентные доходы		45 727	51 574
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		1 050	6 933
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	638
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		4 541	4 163
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	<b>Использовано средств, в том числе:</b>		(47 916)	(45 095)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(47 916)	(45 095)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(47 195)	(44 870)
30	процентные расходы		(1 539)	(1 600)

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		(237)	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(44 396)	(42 143)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		(37 501)	(34 506)
38	представительские расходы		(5)	(47)
39	расходы по амортизации основных средств		(2 223)	(2 032)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		-	-
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(528)	(333)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 299)	(1 535)
44	расходы по страхованию		(5)	(15)
45	расходы на рекламу и маркетинг		(219)	(482)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(12)	(11)
47	судебные и арбитражные расходы		(422)	(770)
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(330)	(247)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(202)	(156)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(1 648)	(2 008)
53	прочие расходы		(1 023)	(1 127)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		(721)	(225)
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		772 787	773 385
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		772 787	773 385

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



(подпись)

Шалимова

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
08401000000	42674936	1022700913509	2721052016

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края" (МКК Фонд ПМП ХК)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680000, Хабаровский край, Хабаровск г, Запарина ул, д. № 51

Код формы по ОКУД 0420912  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	21	45 727	51 574
2	Процентные расходы	22	(1 539)	(1 600)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		44 187	49 974
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		1 050	6 933
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		45 237	56 907
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	(236)	638
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы	26	(44 396)	(42 143)
9	Прочие доходы	27	4 541	4 163
10	Прочие расходы	27	(1 023)	(1 127)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(41 114)	(38 469)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 123	18 438
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(721)	(225)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 402	18 213
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-

19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			3 402	18 213

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



(подпись)



Н.Ф. Шалимова

(инициалы, фамилия)







Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
08401000000	42674936	1022700913509	2721052016

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края" (МКК Фонд ПМП ХК)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 680000, Хабаровский край, Хабаровск г, Запарина ул, д. № 51

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		47 070	49 071
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		(1 539)	(1 600)
4	Поступление штрафов и пени		2 520	1 392
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(42 546)	(39 806)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(3 065)	-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		552 253	669 351
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(567 862)	(759 579)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		4 353	3 180
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(2 666)	(2 952)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(11 483)	(80 943)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	(983)

16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(983)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 466)	(1 405)
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 466)	(1 405)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 466)	(1 405)
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(12 949)	(83 332)
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		33 480	116 811
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	20 531	33 480

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Н. А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Деятельность не подлежит лицензированию. МКК фонд ПМП ХК является членом саморегулируемой организации «Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (СРО «МИР»): Регистрационный номер в реестре членов СРО «МИР» 27 000313, дата регистрации в реестре 27.01.2016. Регистрационный номер записи в государственном реестре МФО 6110827000986
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	680000, г. Хабаровск, ул. Запарина, д. 51
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	22
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	-



*(Handwritten signature)*

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (подпись)  
(Должность руководителя)

И.А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.



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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>1. Себестоимость ресурсов. Фонд осуществляет уставную деятельность по предоставлению льготных микрозаймов субъектам МСП за счет средств, полученных по программе поддержки субъектов предпринимательства Хабаровского края из краевого и федерального бюджетов. Ставка привлечения равна 0%. 2. Величина портфеля займов. Капитализация Фонда по итогам 2023 года составила 762 млн. руб. Портфель займов - 753 млн. руб., что составляет 98,81% от суммы капитализации. Фонд стремится к тому, чтобы практически 100% средств, поступивших на реализацию программы микрофинансирования, разместить в действующий портфель микрозаймов. 3. Постоянные издержки компании. Постоянные издержки уменьшают финансовый результат организации. Для обеспечения жизнедеятельности компании необходим штат высококвалифицированных специалистов, что влечет значительную величину фонда оплаты труда и общезаяственных расходов. МКК Фонд ПМП ХК является некоммерческой организацией, ее цель деятельности не привязана к критерию экономической результативности. Основная направленность – общественное назначение, оказание комплекса услуг, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, а так же формирование и комплексное развитие системы микрофинансирования как эффективного механизма развития малого и среднего предпринимательства на территории Хабаровского края. Для МКК Фонд ПМП ХК эффективность деятельности можно определить как относительный эффект, результативность при достижении основной цели, определенной Уставом некоммерческой организации.</p>

2	<p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p> <p>1. К внешнему фактору относится специальная военная операция (СВО), начавшаяся 24.02.2022 г., вследствие которой рядом западных стран и их союзниками были наложены экономические санкции на Центральный банк РФ и отдельные секторы российской экономики. Фонд следует принятым Центральным банком РФ мерам поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, введенных вследствие влияния экономических санкций и действия СВО. 2. Экономическая ситуация в регионе и в целом в стране оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и их финансовую устойчивость. Требуется не только обработка и анализ большого количества заявок от клиентов для наиболее качественного отбора заемщиков, способных вернуть предоставленный заем, но и обеспечение достижения показателей эффективности ведения бизнеса, предусмотренных договором микрозайма. 3. Усиление надзора рынка микрофинансирования со стороны контролирующих органов положительно влияет на репутацию микрофинансового института со стороны заемщиков. Фонд на постоянной основе повышает уровень квалификации своих сотрудников, обеспечивая исполнение требований регулятора</p>
---	--

Пояснение:

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Н.А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами составления бухгалтерской отчетности. С 1 января 2018г. МКК Фонд ПМП ХК перешла на применение Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 25.10.2017 N 612-П), бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с требованиями "Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 613-П), вступивших в силу с 1 января 2018г.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	-Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-



Генеральный директор \_\_\_\_\_ Шалимова \_\_\_\_\_  
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	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	Компания использует суждения и оценки в отношении отражаемых в учете активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно актуализируются, основаны как на опыте руководящего состава Фонда, так и прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Помимо учетных оценок руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков Фонда.
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)	Наиболее существенное влияние на активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанные с определением резервов под обесценение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов используется метод оценки по амортизированной стоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	С иностранной валютой фонд не работает, отсутствуют активы и обязательства в иностранной валюте
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности. По результатам 2023 года год салъдо денежных потоков от операционной деятельности составляет отрицательную величину -11 483 тыс. руб. (за 2022г. -80 943тыс. руб.). Данные события не оказывают влияние на способности организации выполнить свои обязательства, поскольку чистые активы положительные. Руководство планирует получать прибыль от операционной деятельности в 2024г., ведет поиск новых заемщиков и рынков оказания услуг. По мнению руководства Компания способна продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствует намерения существенно сократить объемы деятельности или ликвидировать бизнес. Не имеет основания полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на деятельность компании
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не планируется использование информации об изменении общей покупательной способности рубля для пересчета показателей предыдущих периодов

7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Отсутствует
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Денежные средства оцениваются Фондом по недисконтированной стоимости. Денежные средства Фонда - это средства в виде денег, находящихся на расчетных счетах Фонда в кредитных учреждениях; денежные средства, воплощенные в денежных документах. Движение наличных денежных средств в Фонде не предусмотрено. В бухгалтерском балансе на 31.12.2023 размер денежных средств (строка 1 Баланса) отражен в размере 20 685 тыс. руб., в отчете о денежных потоках за 2023 г. размер остатка денежных средств (строка 37 отчета) отражен в размере 20 531 тыс. руб. Разница в размере денежных средств, отраженных в балансе и в отчете, составляет 154 тыс. руб. (показатель по счету бухгалтерского учета 20507). Причина образования разницы: в бухгалтерском балансе размер денежных средств отражен в соответствии с требованиями 613-П (показатель определен по счетам бухгалтерского учета 20501+20507), в отчете о денежных потоках размер денежных средств отражен в соответствии с порядком составления отчета требований 613-П (показатель определен по счету 20501).</p>
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не используется, не применяется
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив классифицируется Фондом для последующей оценки в категорию инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью удержания этого актива является получение предусмотренных договором потоков денежных средств, и по условиям договора данного финансового актива указанные денежные потоки представляют собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов. Фонд учитывает финансовые активы и финансовые обязательства по амортизированной стоимости при выполнении условий: • платежи, предусмотренные договором, оцениваются в валюте, в которой финансовый инструмент номинирован; • платежи, предусмотренные договором, определены фиксированной суммой, либо рассчитываются в течение срока действия договора с применением фиксированной ставки процента, при условии, что ставки являются положительными; • платежи, предусмотренные договором, определяются путем умножения процентной ставки, закрепленной в договоре, на непогашенную основную сумму; • договор не содержит условий, приводящих к потере основной суммы долга и процентов; • договор, содержащий условие о досрочном погашении, зависящее от наступления будущих событий, должен учитывать, что такие условия должны обеспечить защиту Фонда от ухудшения платежеспособности Заемщика; • договор не содержит условий погашения в отношении платежей, за исключением условия о досрочном погашении. Метод ЭСП не применяется, если установлена рыночная ставка по займу (микрозайму) и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭСП не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом (существенность установлена в размере 10%).</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не используется, не применяется

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда фонд при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (п. 6.6; 6.7 Положения №612-П от 25.10.17 г.). Фонд не применяет ЭСП в отношении финансовых обязательств: срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой финансовый год; срок погашения которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не используется, 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, не применяется
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не используется, не применяется

16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен принести Фонду экономические выгоды в будущем;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Фонд классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства на однородные группы. Фонд объединяет в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и учитывает их по агрегированной стоимости. Под агрегированной стоимостью объекта основных средств понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей, объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов. К однородным группам основных средств относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• земельные участки;</li> <li>• здания;</li> <li>• автотранспортные средства;</li> <li>• мебель;</li> <li>• оборудование;</li> <li>• вычислительная техника;</li> <li>• Едицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Фонд определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, в размере 10% от стоимости соответствующей группы однородных объектов основных средств, при соблюдении условий признания в качестве объекта основных средств.</li> </ul> <p>Первоначальной стоимостью основного средства признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В связи с тем, что Фонд использует право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанный с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 145 Налогового кодекса Российской Федерации, сумма налога на добавленную стоимость включается в стоимость основного средства</p>
16.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Последующей переоценки основных средств Фонд не производит.</p>
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Фондом. Объекты, по которым амортизация не начисляется: земля; объекты благоустройства; объекты природопользования (вода, недра, другие природные ресурсы); произведения искусства</p>
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Оборудование – 5-7 лет</p>

19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или привнесенные к нему средства индивидуализации (средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания, при этом в стоимость нематериальных активов включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Группы однородных нематериальных активов: • Компьютерное программное обеспечение; • Лицензии; • Авторские права.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Срок полезного использования нематериального актива определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования по решению руководства Фонда). Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из: • Срока действия прав Фонда и периода контроля над нематериальным активом; • Ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого фонд предполагает получать экономические выгоды; • Количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые фонд ожидает получить от нематериального актива; Срок полезного использования нематериального актива не должен превышать срок деятельности Фонда. Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком использования 10 лет. Срок полезного использования нематериального актива пересматривается Фондом в конце каждого отчетного года. Установление срока полезного использования нематериального актива фонд осуществляет с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении срока полезного использования. При изменении срока полезного использования нематериального актива фонд не должен пересчитывать ранее начисленные суммы амортизации.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Для всех нематериальных активов используется линейный метод амортизации
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Ввиду отсутствия квалифицированных специалистов Фонд самостоятельно не создает нематериальные активы.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании объект нематериальных активов отражается по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. После первоначального признания нематериальные активы, применительно к объекту или группе однородных нематериальных активов, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).



24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения, в том числе заработная плата и взносы во внебюджетные фонды, оплачиваемый ежегодный отпуск, краткосрочные премии
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Фонд признает резерв – оценочное обязательство при одновременном выполнении следующих условий: у Фонда есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникающая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; можно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если эти условия не выполняются, оценочное обязательство признаваться не должно. (п. 14.3 Положения №612-П от 25.10.17 г.) Резерв – оценочное обязательство используется для покрытия затрат, в отношении которых резерв был изначально признан.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание договора аренды, а также процентной ставки дисконтирования по договору аренды определяется на основании профессионального суждения бухгалтера. После даты начала аренды фонд оценивает обязательство по аренде следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, о которых говорится в пунктах 39 – 46 МСФО (IFRS) 16, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Порядок прекращения признания договоров аренды устанавливается п. 2.11 гл.2 Положения №635-П от 22.03.2018 г.
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не используется
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не определен
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выдаваемым некредитным организациям в рублях по ДВФО на дату первоначального признания договора аренды, согласно профессиональному суждению бухгалтера.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи не осуществляются

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

Отложенные налоговые обязательства (ОНО) - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы (ОНА) - суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении: • вычитаемых временных разниц; • перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков; • перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых льгот. Временные разницы - разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и налоговой стоимостью этого актива или обязательства. Временные разницы подразделяются на: • налогооблагаемые – приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет; • вычитаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением разниц на балансовых счетах по учету капитала, с учетом ведения аналитического учета и налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на балансовых счетах, а также до прекращения влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли результатов операций или событий. Налоговая стоимость актива или обязательства - сумма, в которой определяется указанный актив или обязательство для целей налогообложения. Расход по налогу (доход по налогу) включает в себя расход (доход) по текущему налогу и расход (доход) по отложенному налогу. Налоговая стоимость актива представляет собой сумму, которая для целей налогообложения будет подлежать вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости данного актива. Если указанные экономические выгоды не будут подлежать налогообложению, налоговая стоимость соответствующего актива считается равной его балансовой стоимости. Факт признания актива или обязательства отражает результат ожидания фонда на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Если существует вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости приведет к увеличению/уменьшению величины будущих отложенных платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, то фонд признает ОНА/ОНО, с учетом исключений. При оценке вероятности получения прибыли анализируется выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению прибыли, которую фонд вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; прогнозируется ли получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли фонд получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. не образуют отложенные налоговые активы и обязательства: резервы по сомнительным долгам; расходы на ГСМ сверх норм, установленных законодательством; расходы на рекламу сверх норм, установленных налоговым законодательством; выплаты, осуществляемые за счет чистой прибыли. Фонд использует балансовый метод расчета отложенных налогов. Исключения из балансового метода - операции в бухгалтерском учете на отчетную дату отсутствуют, а существуют в налоговом учете. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы



**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	20 531	-	20 531	33 480	-	33 480
4	Прочие денежные средства	154	-	154	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	<b>20 685</b>	<b>-</b>	<b>20 685</b>	<b>33 480</b>	<b>-</b>	<b>33 480</b>

Пояснение:

--

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	20 531	-	20 531	33 480
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	154	-	154	-
6	<b>ИТОГО</b>	<b>20 685</b>	<b>-</b>	<b>20 685</b>	<b>33 480</b>

Пояснение:

--



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

Таблица 5.3

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

Пояснение:

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

Н. А. Шалимова

(инициалы, фамилия)



(подпись)

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

Таблица 6.1

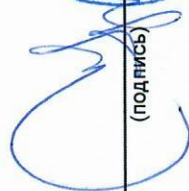
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства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

Генеральный директор

(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)



Н. А. Шапимова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	42	42	-	136	136	-
3	Микрозаймы выданные	755 802	3 287	752 515	743 293	5 342	737 950
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и Банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и Банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	755 844	3 329	752 515	743 429	5 479	737 950

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.					На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	2											
1	Займы выданные, в том числе:											
2	займы, выданные юридическим лицам	42	-	-	-	42	-	120	16	-	136	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	42	-	-	-	42	-	120	16	-	136	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	753 006	2 796	-	-	3 287	752 515	738 704	4 589	-	5 342	737 950
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	297 343	1 285	-	-	584	298 044	283 226	1 566	-	1 626	283 166
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 970	12	-	-	117	3 865	4 431	58	-	340	4 149
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	451 693	1 499	-	-	2 587	450 606	451 047	2 964	-	3 376	450 635
13	ИТОГО	753 048	2 796	-	-	3 329	752 515	738 824	4 605	-	5 479	737 950

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и Банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:	9,500	365	9,500	365
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	9,500	365	9,500	365
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000	356	1,000	339
9	микрозаймы выданные физическим лицам	3,000	912	3,000	546
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	3,000	366	1,000	363
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	356	1,000	339
		16,500	2,711	13,000	2,711

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

Таблица 7.4

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



Генеральный директор  
(должность руковоидителя)

Шалимова  
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

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

Таблица 8.1

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

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

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

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



*(Handwritten signature)*

Генеральный директор  
(должность руководителя)

И.А. Шалимова

(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	200	200
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	200	200
14	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	-	-	200	200
15	накопленная амортизация	-	-	-	-
16	Поступления	-	-	783	783
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	983	983
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	-	-	983	983









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

Таблица 10.2

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

Н.А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	7	-	7	10	-	10
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	6 400	4 252	2 148	6 128	4 240	1 888
12	ИТОГО	6 407	4 252	2 155	6 138	4 240	1 897



*(Handwritten signature)*

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (подпись)  
 (должность руководителя)  
 \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

Примечание 12. Прочие активы  
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	721	-	721	1 438	-	1 438
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	446	-	446
11	ИТОГО	721	-	721	1 885	-	1 885

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	1 203	-	-	-	1 203
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	(1 203)	-	-	-	(1 203)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	460	324	-	-	783
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	(460)	(324)	-	-	(783)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-

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



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР  
**ШАЛIMOVA НАТАЛЬЯ**  
 АЛЕКСАНДРОВНА

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(должность руководителя)



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

Таблица 13.1

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

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	136	5 342	-	-	-	-	5 478
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(94)	(693)	-	-	-	-	(787)
3	Списание за счет резерва	-	-	(1 363)	-	-	-	-	(1 363)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	42	3 287	-	-	-	-	3 329



Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	4 240	4 240
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	52	52
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	4 252	4 252



Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

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



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

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

Таблица 14.1

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Н. А. Шалимова

(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.



**Примечание 17. Прочие обязательства  
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 200	1 402
2	Расчеты по социальному страхованию	3	-
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	2
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	<b>ИТОГО</b>	<b>1 205</b>	<b>1 404</b>



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Н. А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

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

Таблица 18.1

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



*(Handwritten signature)*

Генеральный директор  
(должность руководителя) \_\_\_\_\_ И.А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.

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

Таблица 19.1

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

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
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	

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



*(Handwritten signature in blue ink)*

(подпись)

Н.А. Цалимова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	718 366	722 366
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	718 366	722 366
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

**Целевые поступления**

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	302 349	(4 000)	298 349
2	Договор о предоставлении и целевом расходовании субсидии от 19.03.2014 г. № МФ-1	82 000	-	82 000
3	Соглашение о предоставлении и целевом расходовании субсидии от 03.02.2015 г. № МФ-1	45 000	-	45 000
4	Соглашение о предоставлении субсидии от 26.02.2016 г. № МФ-1	11 000	-	11 000
5	Соглашение о предоставлении субсидии от 27.02.2017 г. № МФ-1	25 000	-	25 000
6	Соглашение о предоставлении из краевого бюджета субсидии МКК ФПМП ХК от 29.03.2018 г. № МФ-1	12 495	-	12 495
7	Соглашение о предоставлении из краевого бюджета субсидии МКК ФПМП ХК от 20.08.2019 г. № МКК-1	6 019	-	6 019
8	Соглашение о предоставлении из краевого бюджета субсидии МКК ФПМП ХК №МФО-1 от 02.06.2020	11 951	-	11 951
9	Соглашение о предоставлении из краевого бюджета субсидии МКК ФПМП ХК №МФО-2 от 08.06.2020	50 000	-	50 000
10	Соглашение о предоставлении из краевого бюджета субсидии МКК ФПМП ХК №МФО-3 от 05.06.2020	168 987	-	168 987
11	Благотворительное пожертвование ЭКСОН НЕФТЕГАЗ ЛИМИТЕД ФИЛИАЛ КОМП. (БАГАМСКИЕ ОСТ.)/В Г.ЮЖНО-САХАЛИНСКЕ	6 300	-	6 300
12	Вступительные взносы	1 266	-	1 266

	Итого	722 366	(4 000)	718 366
--	-------	---------	---------	---------

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



Н.А. Шалимова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

**Примечание 21. Процентные доходы  
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	45 727	51 574
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	43 129	45 399
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 598	6 175
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	45 727	51 574



*(Handwritten signature in blue ink)*

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(должность руководителя)

Н. А. Шалимова

21 марта 2024 г.







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

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:		(236)		638
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-		-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		-		-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		(236)		638
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		2		3
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		(238)		(1)
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		636
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		-		-
16	прочие финансовые активы, в том числе:		-		-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании		-		-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение		-		-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение		-		-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги		-		-

21	прочее	-	-
22	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
28	привлеченные средства	-	-
29	обязательства по аренде	-	-
30	прочее	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
33	прочее	-	-
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-
35	ИТОГО	(236)	638



*(Handwritten signature in blue ink)*

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Н.А. Шапимова  
(инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.



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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-	-	-
3	Расходы на персонал	(37 501)	(34 506)	(37 501)	(34 506)
4	Представительские расходы	(5)	(47)	(5)	(47)
5	Амортизация основных средств	(2 223)	(2 032)	(2 223)	(2 032)
6	Амортизация нематериальных активов	-	-	-	-
7	Расходы по аренде	-	-	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(528)	(333)	(528)	(333)
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 299)	(1 535)	(1 299)	(1 535)
10	Расходы по страхованию	(5)	(15)	(5)	(15)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(219)	(482)	(219)	(482)
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	(12)	(11)	(12)	(11)
13	Судебные и арбитражные расходы	(422)	(770)	(422)	(770)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	(330)	(247)	(330)	(247)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(202)	(156)	(202)	(156)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(245)	(241)	(245)	(241)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	(1 403)	(1 768)	(1 403)	(1 768)
20	ИТОГО	(44 396)	(42 143)	(44 396)	(42 143)

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	29 944	27 032
2	Страховые взносы	7 557	7 474
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	37 501	34 506

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



(подпись) Н.А. Шалимова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	313
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 959	2 768
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	1 582	1 082
8	ИТОГО	4 541	4 163

**Прочие расходы**

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	1 023	1 127
3	ИТОГО	1 023	1 127

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



М.А. Цалимова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Осуществление уставной деятельности: предоставление микрозаймов СМСП и плательщикам налога на профессиональный доход
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют. При расчете учитываются все возможные денежные потоки
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Обратная аренда отсутствует
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Отсутствует краткосрочная аренда
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	За аудируемый период пересмотр не производился



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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	13 388	14 543
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	14 657	15 191

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 539	1 600
2	проценты уплаченные	1 539	1 600
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 466	1 405
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 466	1 405
7	Итого отток денежных средств	3 006	3 006

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

Таблица 27.1.4

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

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

Таблица 27.1.5

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

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

Таблица 27.1.6

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

  
(подпись)



И.А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль		(909)		(2 096)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		-		-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	188		1 871	
4	Итого, в том числе:		(721)		(225)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-		-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль		(721)		(225)

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 123		18 438	
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(825)		(3 679)	
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:			(263)	
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		-		-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению		-		(263)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		-		-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		-		-
8	Прочее	103		3 717	
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль		(721)		(225)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 01 января 2023 г.		
		3	4	5	6		
1	2	3	4	5	6		
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>							
1	Денежные средства	-	-	-	-		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-		
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 463	-	-	2 105		
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-		
5	Нематериальные активы	-	-	-	-		
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-		
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-		
8	Прочие активы	-	-	-	-		
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-		
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-		
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-		
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-		
13	Прочие обязательства	-	-	-	122		
14	Общая сумма отложенного налогового актива	2 463	-	-	2 228		
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-		
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 463	-	-	2 228		
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>							
17	Денежные средства	-	-	-	-		
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-		
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-		
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-		
21	Нематериальные активы	-	-	-	-		
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-		

23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	(124)	-	-	-	(130)
29	Прочие обязательства	(402)	-	-	-	(228)
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(527)	-	-	-	(357)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	1 936	-	-	-	1 871
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(1 936)	-	-	-	(1 748)



*(Handwritten signature in blue ink)*

Генеральный директор (должность руководителя) И.А. Шалимова (инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.



**Примечание 29. Дивиденды  
Дивиденды**

Таблица 29.1

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
21 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

Н. А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 30.1

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

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

Таблица 30.2

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

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

Таблица 30.3

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Поручительство	1 546 590	734 489	1 552 959	728 278
2	Залог	2 235 089	720 553	2 296 187	704 405
	ИТОГО	3 781 680	753 048	3 849 146	738 824

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*

(подпись)

Шалимова  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 31.1

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

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*

А. Шалимова  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 32.1

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



Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

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



*(Handwritten signature in blue ink)*

Генеральный директор (подпись) \_\_\_\_\_ Шалимова (инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

21 марта 2024 г.







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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	3 583	-	-	3 583

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 710	-	-	2 710



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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	СПОД отсутствует
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	СПОД отсутствует



*(Handwritten signature in blue ink)*

Генеральный директор \_\_\_\_\_ Шалимова  
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

21 марта 2024 г.