

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

ФИНРОСА
АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд развития малого и среднего предпринима-
тельства Мурманской области"

за 2023 год

Казань 2024 г.

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (ОГРН 1025100835440, место нахождения: 183031, Мурманская область, город Мурманск, улица Подстаницкого, д.1) состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
 - отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
 - отчет об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
 - отчет о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) 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 Организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, в том числе Центральным Банком Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского 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 иные 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация, полученная на дату настоящего аудиторского заключения, представляет собой информацию, содержащуюся в годовом отчете Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

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.

Гамируллина Лейсан Фаридовна
Генеральный директор аудиторской организации (ОРНЗ 21706048383)

Хафизова Айгуль Васильевна
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006123031)



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

22 марта 2024 года

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

Телефон
+7 (8152) 411122

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

на 31 декабря 2023 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

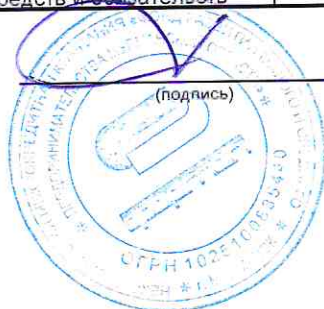
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	89 061	59 191
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,13	1 194 403	1 189 868
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	1 630	860
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	14 395	13 331
7	Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	114
8	Отложенные налоговые активы	28	18 333	16 130
9	Прочие финансовые активы	11,13	609	1 466
10	Прочие активы	12,13	2 092	3 301
11	Итого активов		1 320 523	1 284 261
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	6 260	5 543
14	Обязательства по текущему налогу на		2 963	3 283
15	Отложенные налоговые обязательства		64	-
16	Резервы - оценочные обязательства		21 894	24 429
17	Прочие финансовые обязательства	16	29 197	19 052
18	Прочие обязательства	17	5 854	5 616
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		66 232	57 923
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		245	245
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		321 633	315 186
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		932 413	910 907
27	Итого собственных средств		1 254 291	1 226 338
28	Итого собственных средств и обязательств		1 320 523	1 284 261

Директор

(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

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

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

НММК "ФОРМАП" (Фонд) (НММК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

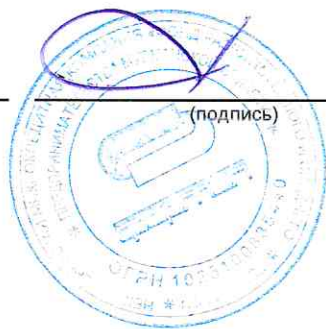
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 226 338	1 020 927
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 226 338	1 020 927
4	Поступило средств, в том числе:		183 644	337 685
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:		183 644	337 685
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		183 644	337 685
16	процентные доходы	21	88 146	84 295
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	(1 804)
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		106	1 205
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы	27	95 392	253 989
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(155 691)	(132 274)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(155 691)	(132 274)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(145 496)	(121 618)
30	процентные расходы		-	-

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(13 022)	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(116 730)	(110 692)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал	26	(61 208)	(48 702)
38	представительские расходы	26	(699)	(381)
39	расходы по амортизации основных	26	(3 581)	(3 536)
40	расходы по амортизации нематериальных активов	26	(166)	(118)
41	расходы по аренде	26	(10)	-
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	26	(1 394)	(1 500)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26	(2 774)	(2 322)
44	расходы по страхованию	26	(49)	(10)
45	расходы на рекламу и маркетинг	26	(1 088)	(3 831)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26	(358)	(373)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы	26	(1 166)	(844)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	(298)	(304)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее	26	(43 939)	(48 771)
53	прочие расходы	26	(15 744)	(10 926)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(10 195)	(10 656)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		1 254 291	1 226 338
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 254 291	1 226 338

Директор

(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

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

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

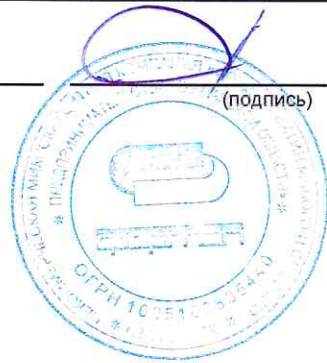
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	88 146	84 295
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		88 146	84 295
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(13 022)	(1 804)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		75 124	82 491
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	106	1 205
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	(116 730)	(110 692)
9	Прочие доходы	27	95 392	253 989
10	Прочие расходы	27	(15 744)	(10 926)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(36 976)	133 576
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		38 148	216 067
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(10 195)	(10 656)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		27 953	205 411
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-

18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			27 953	205 411

Директор

(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный после налогообложения																		779 270	1 020 927
5	Прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	205 411	205 411
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
9	Вклады учредителей																		X	
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
11	Дополнительные взносы (целевые)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
12	Прочие движения резервов																		(73 774)	
12.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	910 907	1 226 338
13	Остаток на 31 декабря 2022 г.	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	910 907	1 226 338
14	Изменения вследствие выявленных ошибок																			
15	Изменения вследствие изменения учетной политики																			

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

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

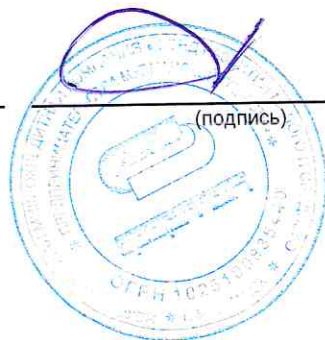
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		53 539	40 722
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		1 164	1 700
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(113 066)	(111 076)
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		(12 657)	(11 614)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		492 757	448 950
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(509 160)	(801 151)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		60 177	59 553
11	Прочие платежи по операционной		(22 438)	(4 211)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(49 684)	(377 127)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		1 300	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		(3 900)	-
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		870 000	1 505 000
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(870 000)	(1 470 000)
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		(2 600)	95 000
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(10)	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10)	-
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		79 974	232 677
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		79 964	232 677
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		27 680	(49 450)
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		59 191	108 641
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		86 871	59 191

Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	№ 6110251000823 от 06.12.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	<p>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки. Основными направлениями деятельности является деятельность, направленная на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в Мурманской области. В целях реализации поддержки Фонд за счет получаемых на безвозмездной и безвозвратной основе субсидий осуществляет реализацию следующих направлений:</p> <p>предоставление льготных микрозаймов (гарантий) субъектам малого и среднего предпринимательства; предоставление льготных микрозаймов (гарантий) субъектам малого и среднего предпринимательства в моногородах; развитие Центра поддержки предпринимательства Мурманской области (ЦПП) и осуществление им деятельности по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства; функционирование регионального Центра кластерного развития Мурманской области (ЦКР); создание и развитие Центра "Мой Бизнес"; создание и развитие Центра молодежного инновационного творчества (ЦМИТ); предоставление финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим или планирующим осуществлять инновационную деятельность, в том числе предоставление инновационных ваучеров; деятельность по предоставлению поручительств.С 2022 г. Постановлением Правительства Мурманской области 232-ПП от 30.03.2022 года «О наделении функциями и полномочиями» Фонд наделен следующими полномочиями: - функциями фонда развития промышленности Мурманской области в целях оказания финансовой поддержки, предусмотренной Федеральным законом</p>

<p>от 31.12.2014 N 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации", хозяйствующим субъектам, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Мурманской области; - функциями и полномочиями по предоставлению займов и грантов субъектам малого и среднего предпринимательства Мурманской области и (или) хозяйствующим субъектам, осуществляющим деятельность на территории Мурманской области и зарегистрированным или имеющим обособленное подразделение на территории Мурманской области, реализующим проекты в приоритетных отраслях экономики, определенных Правительством Мурманской области, а также в сфере импортозамещения. Таким образом, у Фонда появился новый вид уставной деятельности: предоставление иных займов: субъектам малого и среднего предпринимательства Мурманской области, хозяйствующим субъектам, расположенным и зарегистрированным на территории Мурманской области, в том числе за счет средств финансово-кредитных организаций. 31.12.2014 N 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации", хозяйствующим субъектам, осуществляющим</p>	<p>Деятельность Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» соответствует Федеральному закону РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»</p>
Фонд	
нет	
да	
183031, Мурманская область, г. Мурманск, ул.	
31	
Директор-Дочкин Андрей Викторович, д.р. 20.03.1978г., место рождения г. Мурманск, Гражданство РФ	
нет	

Директор _____ А. В. Дочкин _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)
15 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	Деятельность осуществляется на территории Мурманской области. Фонд, являясь объектом инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также иных субъектов предпринимательства Мурманской области, в результате своей деятельности не преследует цели по получению прибыли. Поскольку деятельность фонда осуществляется за счет субсидий, предоставляемых Фонду на безвозмездной и безвозвратной основе, существенным фактором, определяющим результаты является реализация в Российской Федерации и в Мурманской области в частности программы поддержки СМСП и программ по поддержке промышленных предприятий в рамках деятельности Фонда развития промышленности.

<p>2</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>В 2023 года западными странами продолжают вводиться санкционные ограничения, которые имеют влияние на экономику страны. Ситуация и в дальнейшем может развиваться по разным сценариям и иметь различные по продолжительности последствия. Однако, после шоковой реакции в 1 квартале 2022 года экономика адаптировалась к новым условиям, усиливаются процессы установления новых экономических связей. Факторы, обусловленные геополитической обстановкой, могут постепенно снизить свое влияние, а ожидания их прекращения послужат мощными восстановительными драйверами в будущем. Фонд, являясь инфраструктурой поддержки СМСП и промышленных предприятий в сложившейся ситуации продолжает реализовывать программы поддержки. В связи с резкими изменениями ключевой ставки и, как следствие ставок по кредитам, фонд сохранил ограничения по размеру ставок по займам. За 2023 год объем заявок на получение займов существенно не изменился по сравнению с аналогичным периодом 2022 года.</p>
---	---

Пояснение:

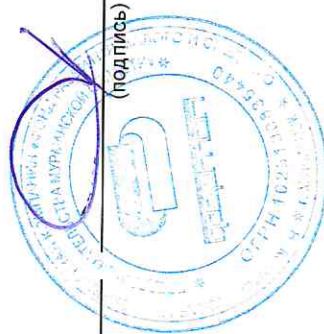
Директор

(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)



(подпись)

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

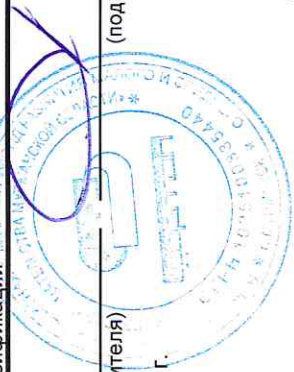
Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе отраслевых стандартов учета, принятых Банком России для некредитных финансовых организаций - Положение Банка России от 25.10.2017 N 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также Международными стандартами финансовой отчетности. Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета фонда.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по справедливой стоимости при первоначальном признании, в последующем оценка осуществляется по амортизированной стоимости.
3	Причины реклассификации 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	-

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

_____ (подпись)

15 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	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство Фонда применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большее значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже.

2	<p>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)</p>	<p>Суждения, которые оказывают наиболее влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: - Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят. - Резерв под обесценение дебиторской задолженности. Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки фондом платежеспособности конкретных дебиторов и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных дебиторов, в частности компаний, по которым фондом предоставлены поручительства, или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки фонда, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными. - Сроки полезного использования нематериальных активов и основных средств и определение расчетной ликвидационной стоимости. Оценка сроков полезного использования объектов нематериальных активов и основных средств является предметом суждения руководства, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов нематериальных активов. При определении оставшегося срока полезного использования, руководство принимает во внимание такие факторы, как предполагаемый срок использования, темпы технического и экономического устаревания. Изменения в указанных предположениях могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем.</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Методы оценки: по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.</p>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютой представления отчетности является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. При первоначальном признании операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с применением текущего обменного курса Центрального банка РФ.</p>

5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что фонд будет осуществлять свою деятельность в будущем непрерывно. Руководство оценивает, что обстоятельства, описанные в Примечании 2 «Экономическая среда» и Примечании 34 «События после отчетной даты», не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Фонда продолжать деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не применяет МСФО 29
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	Уровень существенности устанавливается в процентах от значения строки бухгалтерского баланса. Существенными признаются изменения учетной политики или ошибки, влияющие на значение строки «денежные средства» и строки «долговые финансовые активы», оцениваемые по амортизированной стоимости» бухгалтерского баланса на 1% или более, любой другой строки бухгалтерского баланса на 10% и более.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и наличные денежные средства, а также краткосрочные депозиты до востребования. Денежные средства оцениваются по недисконтированной стоимости.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд не оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: - договоры займа - договоры банковского вклада, суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам. Отражение амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет менее 10%. К договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не имеет.

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

16.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств производится как перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств.
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода. Амортизация начисляется линейным способом. Для группы основных средств «Транспортные средства» расчетная ликвидационная стоимость определяется по каждому инвентарному объекту на основании оценки уполномоченного подразделения – инициатора приобретения основного средства; Для остальных основных средств Фонд определяет расчетную ликвидационную стоимость по каждому инвентарному объекту только в случае, если ликвидационная стоимость основных средств составляет более 10 процентов от первоначальной стоимости основного средства.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования в целях учетной политики понимается период времени, в течение которого объект будет в наличии для использования Фондом с целью получения экономических выгод. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если стоимость такой части является существенно относительно общей стоимости данного основного средства. Фонд применяет следующие сроки полезного использования: - для основных средств, отнесенных в группу машин и оборудования от 37 до 121 мес.; - для основных средств, отнесенных в группу производственный и хозяйственный инвентарь (мебель) от 36 до 85 мес.

19	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив — это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы и предназначенный для производства товаров, выполнения работ. Нематериальный актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в качестве нематериального актива, если он: • является отделяемым, т. е. может быть отсоединен или отделен от фонда и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменян индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли фонд так поступить; или • является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделить от предприятия или от других прав и обязательств. Фонд получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива и себестоимость актива можно надежно измерить. В составе нематериальных активов фонд учитывает следующие классы нематериальных активов: • Расходы на разработку нематериального актива, • Деловая репутация (гудвилл), • Патенты, торговые марки и иные права, • Компьютерное программное обеспечение, лицензии, франшизы • Прочие нематериальные активы</p>
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.</p>
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются как минимум, в конце каждого финансового года. Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет. Нематериальные активы подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения в конце каждого отчетного года. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.</p>
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 10 лет, и тестируются на обесценение. В случае наличия признаков обесценения, нематериальный актив должен быть обесценен.</p>

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

24	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия</p>	<p>Вознаграждение работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, в т.ч. заработная плата, взносы на социальное страхование, отпуск, больничный, премии, компенсации по ТК РФ. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Фонд отражает обязательство по выплате краткосрочных премий сотрудникам на последнее число месяца, в котором у сотрудников появляется право на получение премии. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (временная нетрудоспособность) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный отпуск) Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого квартала (месяца), когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.</p>
25	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - есть факт случившегося обязывающего события, в результате которого у Фонда нет иной альтернативы, кроме, как только урегулировать это обязательство, - представляется вероятным, что урегулирование обязательства приведет к оттоку экономической выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Сумма резерва – оценочного обязательства должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства на отчетную дату, путём либо: - немедленного погашения обязательства, либо - передачи обязательства третьей стороне. Признание и оценка этих затрат производится на основании профессионального суждения ответственных специалистов Фонда или независимых экспертов. Пересмотр и корректировка суммы резерва – оценочного обязательства производится ежеквартально не позднее последнего календарного дня отчетного квартала.</p>
26	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>	<p>На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются Фондом - арендатором в бухгалтерском учете в наименьшей сумме из двух величин - справедливой стоимости объекта аренды либо дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, которая определяется Фондом - арендатором на дату заключения договора аренды. Признание кредиторской задолженности по финансовой аренде прекращается Фондом - арендатором на дату погашения такой кредиторской задолженности.</p>

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

27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставного капитала нет. Собственные средства формируются из целевых средств, взносов и нераспределенной прибыли.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Акционерный капитал фонда не имеет.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не создается
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Дивиденды не распределяются. Фонд является некоммерческой микрокредитной компанией, зарегистрированной в форме фонда.

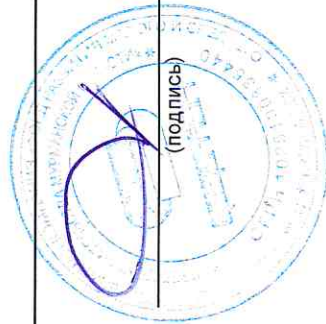
Пояснение:

Директор

(должность руководителя)
15 марта 2024 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

№	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	89 061	-	89 061	59 191	-	59 191
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	89 061	-	89 061	59 191	-	59 191

Пояснение:
отклонение между ф.0420914 Отчет о денежных потоках стр. 37 - 86871 тыс.руб. возникло в связи с отражением начисленных процентов по счету 20507 в сумме 2190 тыс.руб

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	89 061	59 191
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	-	-	89 061	59 191
6	ИТОГО	-	-	89 061	59 191

Пояснение:
Остаток денежных средств, ограниченных к использованию, учитывается в составе прочих финансовых активов.

Директор
(должность руководителя)

А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

**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	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8		
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	325 520	-	325 520	325 987	-	325 987		
2	Займы выданные	164 440	167	164 273	163 397	176	163 221		
3	Микрозаймы выданные	746 262	42 399	703 863	731 436	31 353	700 043		
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-		
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-		
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-		
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-		
9	Сделка обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-		
10	Сделка 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, дотям, паям	-	-	-	-	-	-		
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 845	60 098	747	48 094	47 477	617		
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
15	ИТОГО	1 297 067	102 664	1 194 403	1 268 914	79 046	1 189 868		

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.					На 31 декабря 2022 г.						
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость						
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	164 187	253	-	-	167	164 273	163 265	132	-	-	176	163 221
2	займы, выданные юридическим лицам	152 865	236	-	-	167	152 734	147 909	122	-	-	176	147 855
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	11 522	17	-	-	-	11 539	15 356	10	-	-	-	15 366
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	739 117	7 145	-	-	42 399	703 863	725 874	5 582	-	-	31 393	700 043
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	406 958	4 430	-	-	27 240	384 148	392 252	3 451	-	-	18 505	377 198
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 763	8	-	-	276	2 495	2 299	6	-	-	84	2 221
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	329 396	2 707	-	-	14 883	317 220	331 323	2 105	-	-	12 804	320 624
13	ИТОГО	903 304	7 398	-	-	42 566	868 136	899 139	5 694	-	-	31 569	863 264

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.					
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения				
1		3	4	5	6				
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,200	16,560	31	181	20,800	32	181	
2	Займы выданные, в том числе:	1,000	10,000	728	1 823	1,000	8,000	729	1 823
3	займы выданные физическим лицам								
4	займы выданные юридическим лицам	1,000	10,000	728	1 823	1,000	8,000	729	1 823
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	3,000	8,000	728	1 092	3,000	3,000	1 092	1 092
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000	13,000	101	1 096	1,000	12,000	101	1 095
9	микрозаймы выданные физическим лицам	3,750	5,000	728	730	3,750	5,000	728	730
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000	13,000	101	1 096	1,000	12,000	101	1 095
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	13,000	364	1 095	1,000	12,000	183	1 095

Директор (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

А. В. Дючкин

(подпись)

15 марта 2024 г.



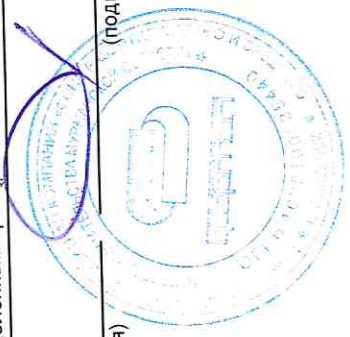
Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

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:	654	-	-	654
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	822	-	-	822
3	накопленная амортизация	(168)	-	-	(168)
4	Поступления	323	-	-	323
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(117)	-	-	(117)
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:	860	-	-	860
14	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	1 145	-	-	1 145
15	накопленная амортизация	(285)	-	-	(285)
16	Поступления	936	-	-	936
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(166)	-	-	(166)
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:	1 630	-	-	1 630
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	2 081	-	-	2 081

27	накопленная амортизация	(451)	-	(451)
----	-------------------------	-------	---	-------

ПОЯСНЕНИЕ:
 Затраты, увеличивающих выгоды, которые можно извлечь от использования НМА, и подлежащих капитализации в 2023 году Фонд не осуществлял.
 Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на балансе фонда не числится.



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

(подпись)

15 марта 2024 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	1 926	-	10 768	-	-	-	4 088	-	16 782	
2	накопленная амортизация	2 709	-	14 948	-	-	-	6 021	-	23 678	
3	накопленные обесценение	(783)	-	(4 180)	-	-	-	(1 933)	-	(6 896)	
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Выбытие	-	-	(2 026)	-	-	-	(1 041)	-	(3 536)	
8	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Обесценение, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Восстановление обесценения, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Прочее	-	-	8 742	-	-	-	85	-	85	
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	1 457	-	14 948	-	-	-	3 132	-	13 331	
17	накопленные обесценение	2 709	-	14 948	-	-	-	6 106	-	23 764	

22	накопленная амортизация	-	(1 252)	-	(6 206)	-	(2 974)	-	(10 433)
23	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Поступление	-	429	3 900	152	-	-	-	4 480
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Выбытие	-	-	(1 313)	-	-	-	-	(1 313)
28	Амортизация	-	(442)	(197)	(1 844)	-	(1 099)	-	(3 581)
29	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
30	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
31	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
33	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	165	-	165
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	165	-	165
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	1 313	-	-	-	-	1 313
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	1 444	3 703	7 050	-	2 198	-	14 395
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 138	3 900	15 100	-	6 271	-	28 409
41	накопленная амортизация	-	(1 694)	(197)	(8 050)	-	(4 073)	-	(14 014)
42	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснение:

Затраты, увеличивающих выгоды, которые можно извлечь из использования ОС и подлежащих капитализации в 2023 году Фонд не осуществлял. Все основные средства, пригодные для использования, используются Фондом в своей деятельности. Фонд не представлял во временное пользование объекты основных средств. Фонд не имеет на балансе основные средства, ограниченные в использовании.

Директор

(должность руководителя)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

(подпись)

15 марта 2024 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
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	-	-	-	5	4	1
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	180	-	180	-	-	4
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	4 501	4 072	429	4 920	3 459	1 461
11	Прочее	4 681	4 072	609	4 930	3 464	1 466
12	ИТОГО						

Пояснение:

Выбытие долевых финансовых активов в отчетном периоде не происходило. В составе прочих финансовых активов (счет 47423) учитываются денежные средства, ограниченные в использовании, в сумме 738,629 тыс. руб. за минусом резерва (счет 47425) в сумме 731,243 руб. (99%). Причина ограничения - Отзыв лицензий у ООО КБ Финансовый Капитал.

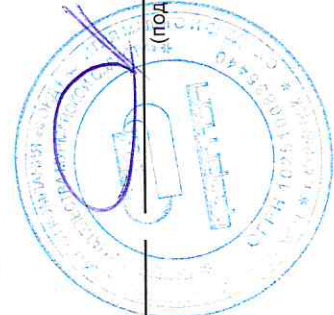
Директор

(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)



37

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
		3	4	5	6	7	8
1	2						
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	297	-	297	211	-	211
5	Расчеты по социальному страхованию	351	-	351	351	-	351
6	Расчеты с персоналом	109	-	109	108	-	108
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 211	7	1 204	1 527	-	1 527
9	Запасы	131	-	131	1 105	-	1 105
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	2 099	7	2 092	3 302	-	3 302

Пояснение:

На отчетную дату суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов отсутствуют. Авансирование капитальных вложений на отчетную дату Фонд не осуществлял.

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

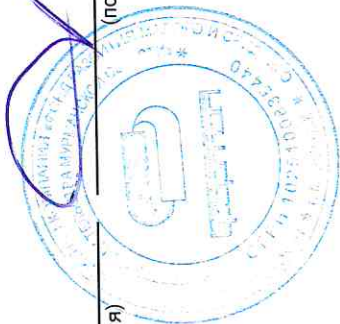
Таблица 12.2

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:	-	150	-	-	469	619
2	стоимость (или оценка)	-	150	-	-	469	619
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	6 143	1 663	-	-	7 806
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	(469)	(469)
8	Признание в составе расходов	-	(5 188)	(1 663)	-	-	(6 851)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	1 105	-	-	-	1 105
13	стоимость (или оценка)	-	1 105	-	-	-	1 105
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	1 192	565	-	884	2 641
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	(846)	(846)
19	Признание в составе расходов	-	(2 242)	(527)	-	-	(2 769)
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	55	38	-	38	131
24	стоимость (или оценка)	-	55	38	-	38	131

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

Пояснение:
На отчетную дату Фонд не имеет запасов органических в использовании, в том числе находящихся в залоге.

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



15 марта 2024 г.

**Примечание 13. Резервы под обесценение
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.	-	176	31 393	-	-	-	47 477	79 046
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(9)	13 031	-	-	-	14 346	27 368
3	Списание за счет резерва	-	-	(2 025)	-	-	-	(1 725)	(3 750)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	167	42 399	-	-	-	60 098	102 664

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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	1	-	4	3 459	3 464
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	643	643
3	Списание за счет резерва	-	-	-	(1)	-	(4)	(30)	(35)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	4 072	4 072

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

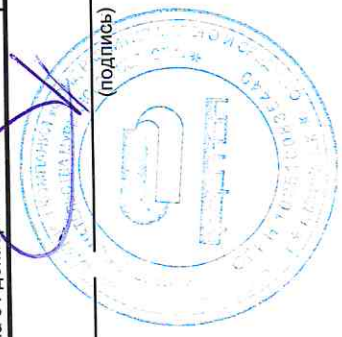
Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем и кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем и кооперативом последующего уровня	Расчеты с ассоциациями кредитных потребителей, 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	-	-	-	7	-	-	7
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-

Директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя)

А. В. Дочкин

(подпись)



15 марта 2024 г.

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

Таблица 15.1

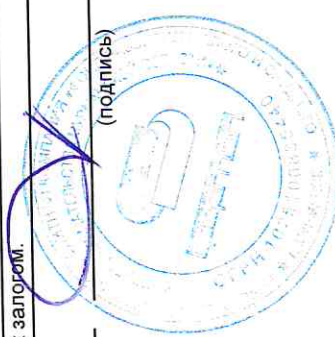
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	средства, привлеченные от физических лиц		
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		
6	Обязательства по аренде	6 260	5 543
7	Прочее	6 260	5 543
8	ИТОГО		

Пояснение:
Фонд не имеет обязательств, обеспеченных залогом.

Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)



**Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства**

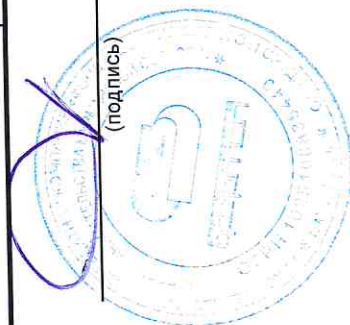
Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	25	27
2	Расчеты с акционерами, участниками, лаящиками, учредителями	-	-
3	Прочее	2 198	3 131
3	Целевое финансирование (субсидии) и пожертвования, полученные не от учредителей на финансирование затрат и приобретение внеоборотных активов.	26 974	15 894
4	ИТОГО	29 197	19 052

Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

А. В. Дючкин
(инициалы, фамилия)



**Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

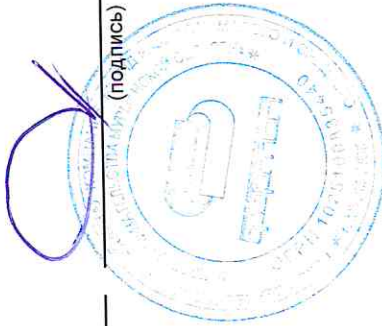
Таблица 17.1

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 363	4 333
2	Расчеты по социальному страхованию	1 196	1 162
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	274	121
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	21	-
7	ИТОГО	5 854	5 616

Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

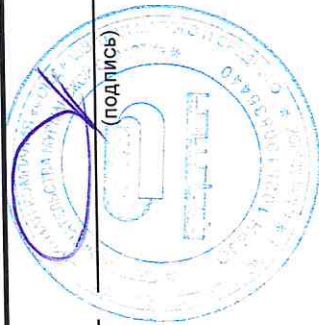
А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)



**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:	88 146	84 295
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	4 722	451
9	по микрозаймам выданным	51 187	43 302
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 237	40 542
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	88 146	84 295



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

15 марта 2024 г.

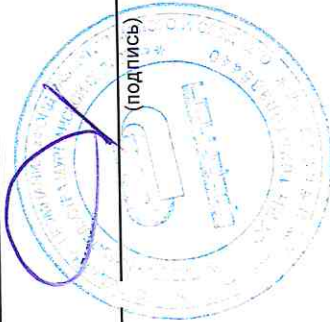
Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
 Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	106		1 205	
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	106		1 205	
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	11		(9)	
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	95		1 214	
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				
16	прочие финансовые активы, в том числе:				
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании				
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				

20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги		
21	прочее		
22	финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО	106	1 205

Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)

(подпись)

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

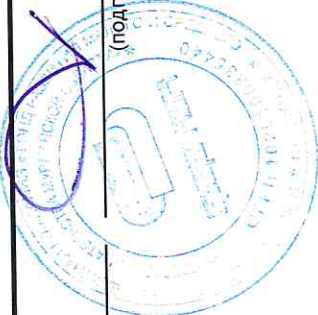
Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3 За 12 месяцев 2023 г.	4 За 12 месяцев 2022 г.
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	61 208	48 702
4	Представительские расходы	699	381
5	Амортизация основных средств	3 581	3 536
6	Амортизация нематериальных активов	166	117
7	Расходы по аренде	10	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 394	1 500
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 774	2 323
10	Расходы по страхованию	49	10
11	Расходы на рекламу и маркетинг	1 088	3 831
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	358	373
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	1 166	844
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	298	304
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	346	310
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	43 593	48 461
20	ИТОГО	116 730	110 692

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	48 069	38 405
2	Страховые взносы	13 139	10 297
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	61 208	48 702



Директор _____ А. В. Дочкин _____ (инициалы, фамилия)

(подпись)

(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
	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	2 029	2 049
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	6 707	2 700
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	68 873	237 876
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	17 783	11 364
7	Прочие доходы	95 392	253 989
8	ИТОГО		

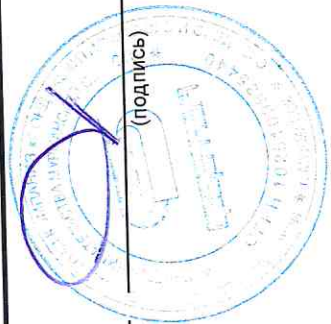
Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	14 997	541
2	Прочие расходы	747	10 385
3	ИТОГО	15 744	10 926

Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)

Примечание 27.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии
с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором
Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Безвозмездная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Возможны только по согласованию сторон
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ссудополучатель не вправе изменять цель использования Недвижимого имущества. Не имеет право заключать договоры и вступать в сделки, следствием которых является или может явиться какое-либо обременение предоставленного Ссудополучателю Недвижимого имущества и имущественных прав, в частности переход их к иному лицу.
4	Операции продажи с обратной арендой	в отчетном периоде не было
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	в отчетном периоде не было
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	в отчетном периоде не было
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	в отчетном периоде не было
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Исходя из предоставленного заключения о стоимости объекта оценки величина рыночной стоимости годовой арендной платы 1 кв.м. общей площади помещения расположенного по адресу : Мурманск, ул. Подстанционного, д.1 (без учета НДС, без земельного участка, без коммунальных и эксплуатационных платежей) составляет 6068 (шесть тысяч шестьдесят восемь) руб. Считаю, целесообразным провести переоценку отражения стоимости актива в форме права пользования с 07.02.2023г. с учетом новых данных Остаточная стоимость на 07.02.2023г. составит – 3208410,81 руб..

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

Таблица 27.1.2

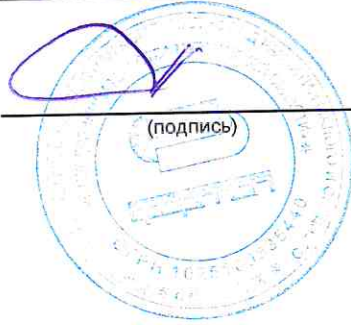
Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	2 198	3 132
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	2 198	3 132

Пояснение:

Прочие финансовые обязательства по ППА учитываются по примечанию 16.

Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	12 334	13 084
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 139)	(2 428)
4	Итого, в том числе:	10 195	10 656
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 195	10 656

**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.
	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	38 148	216 067
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	7 630	43 213
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: Доходы, не принимаемые к налогообложению	2 565	(32 557)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(15 176)	(49 205)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	17 741	16 648
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
7	Прочее	-	-
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 195	10 656

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	8	3	-	5
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	12 834	4 397	-	8 437
8	Прочие активы	1 112	(65)	-	1 177
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	4 379	(2 305)	-	6 684
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	18 333	2 030	-	16 303
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	18 333	2 030	-	16 303
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	(38)	5	-	(43)
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(26)	(26)	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	130	-	(130)
24	Прочие активы	-	-	-	-

25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	109	(173)
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(64)	18 269	2 139	16 130
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	18 269	-	-	16 130
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	18 269	-	-	-

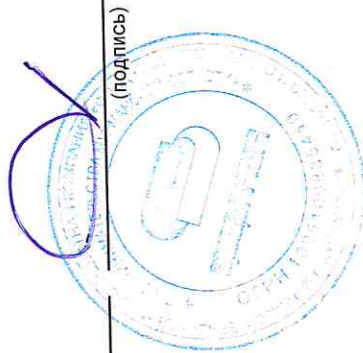
Директор

(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)



(подпись)

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

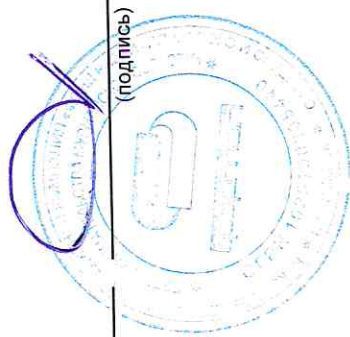
Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Списанная задолженность по займам 21 526 тыс. руб.

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
	имущество принятое в обеспечение	1 482 678	-	1 461 678	2 219 492
	полученные поручительства	1 805 005	-	1 849 765	-
	ИТОГО	-	868 136	-	863 264



Директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2023 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
						1 310			1 310

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
						1 559			1 559

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	-	-	-	-	14 243	-	-	14 243

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

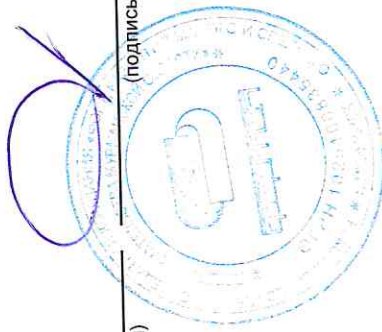
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместные 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	-	-	-	-	13 092	-	-	13 092

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14 243	13 092
2	Страховые взносы	3 402	2 971
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	17 645	16 063



Директор
(должность руководителя)

А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

В настоящем документе прошито 66
(шестидесяти шесть) лист(ов),
В том числе пронумеровано 65 листа(ов).
Исполнительный директор

Султанова Л.Р.

