



Аудиторская группа «2К»

Микрокредитная компания

**«Московский областной фонд микрофинансирования
субъектов малого и среднего предпринимательства»**

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
за 2023 год и**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «Аудиторская группа «2К»

Тел.: +7 (495) 777-08-95, +7 (495) 777-08-94

117246, г. Москва, Муниципальный округ Черемушки,

Проезд Научный 17 эт/пом. 9/9-30

ИНН 7706193808

ОГРН 1027700322023

www.2kaudit.ru

info@2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету Фонда, Попечительскому совету
Микрокредитной компании «Московский
областной фонд микрофинансирования субъектов
малого и среднего предпринимательства»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1095000005627, 143401, Московская обл., Красногорский р-н, г. Красногорск, б-р Строителей, д. 4, корп. 1), состоящей из Бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2023 г., Отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 г., Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе Отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 г., Отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 г., Отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 г. и Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций – кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, основанными на отраслевых стандартах бухгалтерского учета (ОСБУ) и отчетности, установленных в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом

по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Принимая во внимание наличие неотъемлемого риска существенных искажений суммы выданных микрозаймов (примечание 7.2), связанного с проверкой порядка создания резервов под обесценения актива (примечание 7.1) и требующего выполнения установленной Учетной политикой соответствующей методики, данный вопрос был отнесен к ключевым вопросам. Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры, детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выданных микрозаймов, полноту и правомерность начисления резервов под обесценение в соответствии с Учетной политикой. Мы также проверили порядок признания процентных доходов (примечание 21.1) по выданным микрозаймам в соответствии с условиями договоров и Учетной политикой.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Микрокредитной компании «Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Мы не получили прочую информацию до даты аудиторского заключения, но предполагаем получить прочую информацию после даты аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской 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 отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 створ, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Фонда, 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.

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

Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское заключение



Касьянова Тамара
Александровна
ОПНЗ 22006010046

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,

ОГРН 1027700322023,

117246, г. Москва, проезд Научный, д. 17, эт. 9, пом. 9-30,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОПНЗ 11606074413.

25 марта 2024 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Код территории по ОКАТО	Код некоммерческой финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46439040000	63504285	1095000005627	5038072003

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

на 31 декабря 2023 г.

Микрокредитная компания "Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства" (ММК "Московский областной фонд микрофинансирования")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 143401, Московская обл., Красногорск г., Строителей б-р, д. № 4, корп. 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	Примечание 6	20 174	25 290
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 7, Примечание 13	929 891	924 907
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	Примечание 9	199	121
6	Основные средства и капитальные вложения в них	Примечание 10	262	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		202	3
8	Отложенные налоговые активы	Примечание 28, таблица 28.3	1 069	1 648
9	Прочие финансовые активы	Примечание 11, Примечание 15	-	-
10	Прочие активы	Примечание 12	994	575
11	Итого активов		952 781	952 544
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	121
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства		-	-
18	Прочие обязательства	Примечание 17	21 677	24 582
19	Паяевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		21 677	24 703
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей	Примечание 20	913 483	913 483
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Наделенный фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		17 621	14 358
27	Итого собственных средств		931 104	927 841
28	Итого собственных средств и обязательств		952 781	952 544

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В.Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код микрокредитной финансовой организации		
	по ОКАТО	ОГРН	ИНН
48439000000	83504285	1098000005627	5038972003

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства" (ММК "Московский областной фонд микрофинансирования")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 143401, Московская обл. Красногорск г. Строителей 5-й, д. № 4, корп. 1

Код формы по ОКУД: 0420611

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Полное наименование 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:		927 841	927 121
2	левый фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		927 841	927 121
4	Поступило средств, в том числе:		62 371	50 833
5	увеличение правого фонда, в том числе:		-	-
6	платежи взносов		-	-
7	начисления на правые взносы		-	-
8	прочие увеличение правого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		62 371	50 833
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:		62 350	49 634
16	процентные доходы		56 190	45 814
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резерва под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	24
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		6 160	3 796
21	общий совокупный доход		-	-
22	прочие		21	-1 298
23	Использовано средств, в том числе:		(69 108)	(50 213)
24	уменьшение правого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паевых коплений		-	-
26	Прочие		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(69 108)	(50 213)
28	начисления на правые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(58 270)	(49 342)
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резерва под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(7 183)	(98)
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:		(50 638)	(48 612)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-

36	расходы в компенсационный фонд самодеятельной организации		(170)	(120)
37	расходы на персонал	Примечание 26, таблица 26.2	(41 196)	(31 878)
38	представительские расходы		(40)	(45)
39	расходы по амортизации основных		(97)	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(208)	(253)
41	расходы по бренду		(3 232)	(3 236)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(98)	(10)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(2 334)	(2 741)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(109)	(114)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-	-
47	судебные и арбитражные расходы		(294)	(176)
48	расходы на создание резервов - ликвидных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(150)	(17)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(129)	(180)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочие		(2 680)	(9 743)
53	прочие расходы		(438)	(732)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочие		(838)	(871)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		931 104	927 841
57	левый фонд		-	-
58	собственные средства		931 104	927 841

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В. Ю. Петрова

(подпись, фамилия)



Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКО	ОГРН	ИНН
46438000000	63804285	1095000006627	5038072003

**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.

Микросредствная компания "Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства" (МФК "Московский областной фонд микрофинансирования")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 143401, Московская обл, Красногорск г, Строительный б-р, д. № 4, корп. 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		56 160	45 814
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		56 160	45 814
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, признанным процентный доход		(7 193)	(98)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		48 967	45 716
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	24
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капиталными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы		(50 638)	(48 512)
9	Прочие доходы		6 190	3 798
10	Прочие расходы		(439)	(732)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(44 887)	(45 424)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 080	292
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(817)	428
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 263	720
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменения 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		-	-

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		-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		3 263	720

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



Отчетность неакредитованной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код неакредитованной финансовой организации		
	по ОКТО	ОГРН	ИНН
464390000000	63504285	108600000005627	5038072003

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Московской областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства" (МФК "Московский областной фонд микрофинансирования")

(включая фирменные наименования или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 143401, Московская обл, Коломенск г, Строителей б-р, д. № 4, каб. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Полномочия к строкам	Поступления от учред	Выкуп (выкуп, вносил и др. по указанным в формуле)	Наличный фонд	Резервный фонд	Размеры				Нераспределенный прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв на покрытие убытков	Резерв на покрытие убытков	Резерв на покрытие убытков	Резерв на покрытие убытков		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Остаток на 01 января 2022 г.		913 483							13 638	927 121	
2	Изменения вследствие операций:											
3	Изменения вследствие учений											

Код территории по ОКАТО	Код микрокредитной финансовой организации		
	по ОКУД	ОГРН	ИНН
46439030000	83504285	1095000006627	5038072003

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 143401, Московская обл. Красногорск г. Строителей б-р, д. № 4, корп. 1

Код формы по ОКУД: 0420914
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Группировка 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		54 587	44 032
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пеней		4 953	2 368
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(51 926)	(39 400)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(660)	(104)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		731 077	837 164
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(741 455)	(834 462)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		1 240	8 624
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(2 119)	(4 302)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(4 223)	(188 169)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		(883)	-
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		-	-

16.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(893)	-
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:		-	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
25	Целевые поступления и поступления от инициатив		-	-
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паявых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(5 116)	(188 169)
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		25 290	213 459
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		20 174	25 290

Исполнительный директор
(должность руководителя)



(подпись)

В. Ю. Петрова

(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	Ответы
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, исключения в реестр	Регистрационный номер в государственном реестре МФО - 6110150000270, дата включения в реестр - 29.07.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов субъектам МСП и самозанятым Московской области
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда регулируется и соответствует требованиям законодательства: Федеральный закон "О микрофинансовых организациях" от 12.01.1996 N 7-ФЗ, Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	143401, Московская обл., г.Красногорск, бульвар Строителей, дом 4, корпус 1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	15
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.



(подпись)



В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)

18

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некрадитная финансовая организация осуществляет свою деятельность
Экономическая среда, в которой некрадитная 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	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Фонда, являются проводимые им операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Московской области и размещению временно свободных денежных средств. Фактором повышения доходов при небольшом росте портфеля в 2023 году стало повышение ставок, утвержденное Советом Фонда. В соответствии с Паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, утвержденного Президиумом совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, на данные направления заложены значительные финансовые ресурсы федерального бюджета для развития малого и среднего бизнеса в РФ, в том числе в Московской области.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некрадитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, большинство действующих субъектов вынуждено работать с учетом таких факторов, как снижение темпов роста в условиях проведения СВО, увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья и энергоносители, колебания курса рубля. Все эти факторы влияют на состояние субъектов малого и среднего предпринимательства, которые являются единственными клиентами Фонда.

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.



В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер отрывка	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна являть и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Федеральный Закон РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положение Банка России от 25.10.2017г. № 612-П, Положение Банка России от 25.10.2017г. № 613-П
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
4	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация не производилась

Исполнительный директор
 (должность руководителя)

27 января 2024 г.


 (подпись)



В. Ю. Петрова
 (инициалы, фамилия)

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важных оценок и профессиональных суждений в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Ссылка
1	2	3
1	Суждения (включая тех, которые связаны с оценкой), которые были разработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и суждения с ними связанные основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными. Результаты оценок формируют основу профессиональных суждений о фактической стоимости активов и обязательств, которые недоступны из данных истинной
2	Влияние оценок в допущении на профессиональные оценки и обязательства (учитывается оценка отчетности на основе которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, в частности изменения в отношении того, какие образцы данных профессиональные суждения и оценки этих статей)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущие стоимости активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: 1) резервы под обесценение активов. Созданы 100% резервы под обесценение пеней и 99% резервы процентов и фондового долга по договорам займа, по которым наступил в заложенную дату выплаты долга, вне зависимости от количества дней просрочки; 2) ФНП, формируемые в связи с дебительскими обязательствами перед клиентами
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В учетной политике оны первоначально признаются обесцененными как долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаются по первоначальной стоимости
4	Пересмотр активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	необязательно
5	Оценки способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда. Фонд оценивает свою способность осуществлять деятельность непрерывно как положительную.
6	Информация в отношении вероятности погашения в предстоящем периоде с учетом возникновения общей платежеспособности рубля	При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о неблагоприятной обстановке, МФО руководствуется рекомендациями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной обстановке"
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию об изменении предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективной информации на раскрываемую информацию о состоянии на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	С 01.01.2018 года Фонд ведет бухгалтерский учет в соответствии с утвержденным стандартом бухгалтерского учета (ОСБУ) в соответствии с учетной политикой организации и данными были пересчитаны по состоянию на 01.01.2018.
8	Период признания и последующего учета денежных средств	В учетной политике средства и их эквиваленты классифицированы денежными средствами на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях
9	Период признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Период признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Выводы не учитываются по амортизированной стоимости по методу ЗСП за фактом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода ЗСП, за исключением одоющих случаев. Метод ЗСП не применяется в отношении займов, для которых балансу между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЗСП, и фактической стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 3%
11	Период признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
12	Период признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости
13	Применяемый метод учета инвестиционного имущества	Фонд не имеет инвестиционного имущества
14	Критерии, применяемые организацией в целях признания разницы между инвестиционным имуществом и объектами собственности, идентифицируемые нематериальными финансовыми организациями, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Идентифицируемые имущество признается имуществом, находящимся в собственности Фонда и предназначенным для получения финансовой выгоды, но не для использования в качестве средства труда при осуществлении деятельности, которая в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества Фондом не планируется.
15	Степень, в которой определена стоимость инвестиционного имущества (интересов или доли) в бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на оценке, произведенной независимыми оценщиками, обладающими признанной профессиональной квалификацией, а также наличием опыта в проведении оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же вида недвижимости, что и оцениваемый объект	Фонд не имеет инвестиционного имущества, оценка не проводилась
16	Критерии признания, способ, используемый для оценки основных средств (или каждой группы основных средств)	В целях учета определены следующие однородные группы основных средств: мебель, оборудование, вычислительная техника. Минимальный объем учета, подлежащий признанию в качестве материального объекта основного средства, установлен в следующем размере: 40 тысяч рублей для вычислительной техники, 40 тысяч рублей для мебели и оборудования
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их первоначальной, признанной в составе собственности организации (накопленной деформации), на нераспределенную прибыль	-
17	Применяемые методы амортизации, период: оценки приращиваемой стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств осуществляется по всем однородным группам имущества методом по линейному уменьшению объема в отдельности
18	Применяемые сроки полезного использования для каждой группы основных средств и их изменения	12-60 месяцев

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	20 174	-	20 174	28 290	-	28 290
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	20 174	-	20 174	28 290	-	28 290

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	20 174	28 290
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках не резидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочие	-	-
6	ИТОГО	20 174	28 290

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

Таблица 5.3

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

Исполнительный директор
(подпись)

27 января 2024 г.

(подпись)

В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых константных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых константных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,000	16,600	82	1 096
9	микрозаймы выданные физическим лицам	5,500	13,000	365	1 095
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,000	15,000	82	1 096
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,000	15,900	364	1 096

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

Таблица 7.4

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

Исполнительный директор
(подпись, должность)

27 января 2024 г.

(подпись)

В.Ю. Петрова

(подпись, фамилия)



Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	375	-	-	375
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	760	-	-	760
3	накопленная амортизация	(385)	-	-	(385)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающая группа), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(254)	-	-	(254)
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:	121	-	-	121
14	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	760	-	-	760
15	накопленная амортизация	(639)	-	-	(639)
16	Поступления	287	-	-	287
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающая группа), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(209)	-	-	(209)
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:	190	-	-	190
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	1 047	-	-	1 047
27	накопленная амортизация	(848)	-	-	(848)

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.



В. Ю. Петрова

(подпись, фамилия)

Приложение 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	Оформленные имущественные объекты	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Оформленные имущественные объекты	Транспортные средства	Прочие			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	667	-	-	-	-	-	-	-	587	
3	накопленная амортизация	-	(597)	-	-	-	-	-	-	-	(597)	
4	накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Переклассификация в неклассифицированное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	отраженное в прочих составляющих дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	отраженное в прочих составляющих дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	отраженное в прочих составляющих дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

Таблица 10.2

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

Исполнитель: Полный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В.Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



Примечание 14. 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 ассоциируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциируемые и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	иных кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	иных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциируемые и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, ассоциируемым	-	-	-	-	-	-
11	Прочие	1 313	1 313	-	2 455	2 455	-
12	ИТОГО	1 313	1 313	-	2 455	2 455	-



Исполнительный директор
(подпись)
27 января 2024 г.

В.О. Петрова
(подпись)
(инициалы, фамилия)

**Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребителями кооперативов второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами по текущим операциям	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с организациями, ассоциациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	264	-	264	113	-	113
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	671	-	671	460	-	460
9	Задолженность	59	-	59	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	2	-	2
11	Итого	984	-	984	575	-	575

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Включенные драгоценные металлы, монеты и драгоценные камни	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	19	50	-	-	69
2	стоимость (или оценка)	-	19	50	-	-	69
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступления (создания)	-	201	113	-	-	314
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Порожда в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-

7	Выбытие							
8	Приращение в составе резерва		(220)		(163)			(383)
9	Создание резерва под обесценение							
10	Восстановление резерва под обесценение							
11	Прочее							
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:							
13	стоимость (или оценка)							
14	резерв под обесценение							
15	Поступления (создание)		274		202			476
16	Уменьшение (увеличение) стоимости в результате оценки							
17	Перевод в другие активы и обратно							
18	Выбытие							
19	Приращение в составе расходов		(215)		(202)			(417)
20	Создание резерва под обесценение							
21	Восстановление резерва под обесценение							
22	Прочее							
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:		59					59
24	стоимость (или оценка)		59					59
25	резерв под обесценение							

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



(подпись)

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

Таблица 13.1

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

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые кредитные организации, банки и небанковские кредитные организации	Заемы выданные	Микрофинансовые организации	Долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги финансовой группы	Долговые ценные бумаги за вычетом резерва	Долговые ценные бумаги за вычетом резерва	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	24 227	-	-	-	-	-	24 227
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	7 193	-	-	-	-	-	7 193
3	Списание за счет резерва	-	-	(5 218)	-	-	-	-	-	(5 218)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	26 202	-	-	-	-	-	26 202

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

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

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 683	8 577
2	Расчеты по социальному страхованию	1 442	1 730
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	12	12
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	14 463	16 087
6	Прочие	92	176
7	ИТОГО	21 677	24 582

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 20.1

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

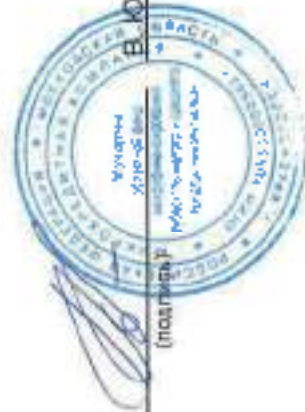
Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению, из федерального бюджета	359 053	-	359 053
2	Целевые поступления по соглашению, из бюджета Московской области	554 430	-	554 430
	Итого	913 483	-	913 483

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.



В.Ю. Петрова

(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 долевым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрофинансовым организациям	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долевым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	66 160	45 814
7	по долевым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрофинансовым организациям	54 749	41 169
10	по депозитам и расчетам считан в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 411	4 645
11	по прочим разнородным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	Итого	56 180	45 814

Исполнительный директор
(подпись, руководителем)

27 января 2024 г.

В.Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



(подпись)

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.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-	24
2	финансовые займы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	дополнительные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	дополнительные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие дополнительные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономического выгоды	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	дополнительные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	24
11	долгосрочные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	24
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	дополнительные ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие дополнительные финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
21	прочие	-	-
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 увеличение экономического выгоды	-	-
25	обязательства по выпуску производных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
26	прочие	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
28	примененные средства	-	-
29	обязательства по аренде	-	-
30	прочие	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
33	прочие	-	-
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженные в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-
35	Итого	-	24

Исполнительный директор
(подпись)

27 января 2024 г.

(подпись)



(инициалы, фамилия)

**Приложение 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулирующей организации	170	120
3	Расходы на персонал	41 196	31 878
4	Представительские расходы	40	44
5	Амортизация основных средств	97	-
6	Амортизация нематериальных активов	209	254
7	Расходы по аренде	3 232	3 236
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в нем и нематериальными активами	96	10
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 910	3 222
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	109	114
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налогов на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	294	175
14	Расходы на создание резервов – отчисления обязательств	-	8 400
15	Коммерческие расходы	150	17
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	129	176
17	Расходы на проведение аудита и публикации отчетности	217	188
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	787	874
20	Итого	50 638	48 512

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	32 076	25 065
2	Страховые взносы	8 733	6 585
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	388	204
6	Итого	41 196	31 878

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	Итого	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)



Приложение 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	887	287
3	Наустойки (штрафы, пени), поступлений в возмещение убытков	5 087	3 334
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальным вложением в нег. и нематериальные активы	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве дохода текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	222	192
8	ИТОГО	6 196	3 793

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	385	730
2	Прочие расходы	33	2
3	ИТОГО	418	732

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В.Ю. Петрова

(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	Краткосрочная аренда
2	Будущие денежные потоки, которыми потенциально подтвержден арендатор, не отражаемые при оценке обязательства по договорам аренды	Авансовый платеж за 1 месяц с начала месяца
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продаж с обратной арендой	нет
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	0
6	Затраты арендатора, связанные с производством улучшений предмета аренды и спросом на компенсацию	0
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0
8	Информация о пересмотре фактической стоимости факторов в форме права пользования и обязательства по аренде	0

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	Обоимые средства и капитальные вложения в них	10	-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	16	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 206	3 474
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	3 206	3 474
4	переменные арендные платежи, не амортизируемые в силу обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи и полученные обязательства по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	3 206	3 474

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
--------------	-----------------------------------	----------

1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	
2	Списание того, каким образом осуществляются управление риском, связанным с правами, которые арендодатель обращает в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	
4	Справочные или особые условия, связанные с договором аренды	
5	Затраты арендодателя, связанные с производимыми улучшениями предмета аренды, и потерей их ликвидности	
6	Прогнозируемые денежные потоки, обусловленные гарантиями возврата предмета аренды по окончании срока аренды	

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

Таблица 27.1.5

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

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

Таблица 27.1.6

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

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В. Ю. Петрова

(подпись, фамилия)



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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(230)	(824)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(579)	1 248
4	Итого, в том числе:	(817)	428
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(817)	428

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 084 000	297
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(518)	(156)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	339	(1 585)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	381	397
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(52)	(1 982)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	230	822
8	Прочие	(579)	1 248
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(817)	428

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	Данное не средстве	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	1 089	(579)	-	1 648
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	1 089	(579)	-	1 648

43

15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 088	(579)	-	1 646
Раздел II. Налоговое возмещение временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	1 088	(579)	-	1 646
32	Предпочтительный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	1 088	(579)	-	1 646

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)

В. Ю. Петрова

(подпись, фамилия)



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

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе	Полученные поручительства

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

Таблица 30.2

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

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

Таблица 30.3

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозаймов	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозаймов
1	2	3	4	5	6
1	Выдано, принято в обеспечение по размещенным средствам	1 305 743	380 267	1 385 451	415 520
2	Получены поручительства	1 963 815	571 914	1 771 076	531 176
	Итого	3 269 558	952 181	3 156 526	946 695

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.

(подпись)



(инициалы, фамилия)

Приложение 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2023 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 долговые финансовые активы								
6	запасы выданных								
7	кредитовые выданные								
8	депозиты в кредитных организациях и банках:								
9	через филиалы								
10	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:								
11	займы выданные								
12	кредитовые выданные								
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках:								
14	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность								
15	Информационные активы								
16	Осложненные средства и капитальные вложения в них								
17	Прочие финансовые активы								
18	Прочие активы								
19	Финансовое обязательство, оцененное по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
20	прямые финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод								
21	обязательства по выпуску производных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займам ценных бумаг								
22	прочие								
23	Долговые финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости, в том числе:								
24	кредитовые средства								
25	обязательства по финансовым инструментам								
26	прочие								
27	Прочие финансовые обязательства								
28	Прочие обязательства								
29	Итого								

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Итого
1	Долговые средства										10
1	Финансирование активов, сбалансированное по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
2	долевые ценные бумаги										
3	долевые ценные бумаги										
4	долевые ценные бумаги										
5	Прочие долговые финансовые активы										
6	Земельный участок										
7	Интеллектуальные ресурсы										
8	депозиты в кредитных организациях и филиалах										
9	Долговые финансовые активы, сбалансированные по справедливой стоимости, в том числе:										
10	заемные обязательства										
11	кредитные ресурсы										
12	Долговые финансовые средства в кредитных организациях и банках-корреспондентах										
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность										
14	Материальные активы										
15	Основные средства и капитальные вложения в нем										
16	Прочие финансовые активы										
17	Прочие активы										
18	Финансирование обязательств, сбалансированное по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:										
19	прямые финансовые инструменты, от которых ожидается получение эквивалентных выгод										
20	обязательства по выпуску производных ценных бумаг										
21	полученные по договорам ретро и форвард ценные бумаги										
22	Прочие										
23	Долговые финансовые обязательства, сбалансированные по справедливой стоимости, в том числе:										
24	прямые финансовые инструменты										
25	обязательства по финансовым дериватам										
26	Прочие финансовые обязательства										
27	Прочие обязательства										
								2 645			2 645

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Внутреннее предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные лица	Ключевые управленческие персоны	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 обеспечению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход								
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резервов 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 инвестиционными инструментами и капитальными вложениями в него								
9	Прочие доходы								
10	Прочие расходы								
11	Общие и административные расходы					11 353			11 353

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Внутреннее предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные лица	Ключевые управленческие персоны	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:								

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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытия информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Проведение СВО, признание Российской Федерацией новых территорий и связанные с этим события увеличили риски ведения бизнеса в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российской граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большой волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций. Руководство Фонда внимательно следит за ситуацией на рынке, в России и мире для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям принимая решения на основе различных сценариев развития. По мнению руководства, возникшие риски могут оказать существенное влияние на финансовое положение и финансовые результаты Фонда. Однако на данный момент окончательный эффект невозможно предсказать в связи с постоянно меняющейся ситуацией.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытия информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявления о невозможности такой оценки	Премия за 2023 год выплачена частично в декабре 2023 года, частично в январе 2024 года. В 2023 году создан резерв на либерскую часть премии и страховых взносов с премиальных выплат в размере 403 1941,89 руб.

Исполнительный директор
(должность руководителя)

27 января 2024 г.



(подпись)



В. Ю. Петрова

(инициалы, фамилия)

