

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

**на 31 декабря 2023 г.**

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677027, Саха /Якутия/ респ, Якутск г, Орджоникидзе ул, д. № 50, пом. 201

Код формы по ОКУД: 0420910  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	прим. 5	707 648	462 836
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 7	1 703 613	1 704 586
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	прим. 10	42 683	4 557
7	Требования по текущему налогу на прибыль		3 974	3 974
8	Отложенные налоговые активы	прим. 28	134 700	171 168
9	Прочие финансовые активы	прим. 11	1 846	680
10	Прочие активы	прим. 12	52 546	19 271
11	Итого активов		2 647 011	2 367 072
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 15	3 125	2 937
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	6 338
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	прим. 16	5 043	6 771
18	Прочие обязательства	прим. 17	7 495	11 953
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		15 664	27 998
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	прим. 20	2 925 501	2 733 585
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-

25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(294 153 541,72)	(394 511 763,01)
27	Итого собственных средств		2 631 347 053,40	2 339 073 432,11
28	Итого собственных средств и обязательств		2 647 010 857,73	2 367 071 727,85

Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.



(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677027, Саха /Якутия/ респ, Якутск г, Орджоникидзе ул, д. № 50, пом. 201

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	<b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>		2 339 073 432,11	1 266 255 555,67
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		2 339 073 432,11	1 266 255 555,67
4	<b>Поступило средств, в том числе:</b>		471 135 976,03	1 218 513 065,04
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:		471 135 976,03	1 218 513 065,04
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		191 915 400,00	950 347 378,42
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		279 220 576,03	268 165 686,62
16	процентные доходы		164 464 844,35	152 959 423,83
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		60 750 715,11	79 765 424,62
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		132 764,85	(180 951,53)
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		53 872 251,72	35 621 789,70
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	<b>Использовано средств, в том числе:</b>		(178 862 354,74)	(145 695 188,60)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(178 862 354,74)	(145 695 188,60)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(127 767 234,80)	(112 226 796,79)
30	процентные расходы		-	(5 001 917,81)

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(105 625 540,67)	(78 066 947,21)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(140 000,00)	(120 000,00)
37	расходы на персонал		(68 134 899,02)	(58 027 687,46)
38	представительские расходы		(96 079,17)	(629 172,50)
39	расходы по амортизации основных средств		(1 682 493,71)	(723 062,91)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		(3 595 860,56)	(3 066 408,40)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(8 497 506,01)	(121 799,24)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(3 099 823,50)	(1 907 764,96)
44	расходы по страхованию		(28 608,77)	(40 825,83)
45	расходы на рекламу и маркетинг		(213 532,97)	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(887 472,00)	(394 542,00)
47	судебные и арбитражные расходы		(1 045 942,30)	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(2 528 603,14)	(1 735 125,13)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(311 238,61)	(288 586,49)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(15 363 480,91)	(11 011 972,29)
53	прочие расходы		(22 141 694,13)	(29 157 931,77)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		(51 095 119,94)	(33 468 391,81)
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		2 631 347 053,40	2 339 073 432,11
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		2 631 347 053,40	2 339 073 432,11

Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.



(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

**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.

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677027, Саха /Якутия/ респ, Якутск г, Орджоникидзе ул, д. № 50, пом. 201

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	прим. 21	164 465	152 959
2	Процентные расходы	прим. 22	-	(5 002)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		164 465	147 958
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		60 751	79 765
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		225 216	227 723
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	прим. 24	133	(181)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы	прим. 26	(105 626)	(78 067)
9	Прочие доходы	прим. 27	53 872	35 622
10	Прочие расходы	прим. 27	(22 142)	(29 158)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(73 762)	(71 784)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		151 453	155 939
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	прим. 28	(51 095)	(33 468)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		100 358	122 470
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-

19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			100 358 221,29	122 470 498,02

Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.



(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)











Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

**за Январь - Декабрь 2023 г.**

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677027, Саха /Якутия/ респ, Якутск г, Орджоникидзе ул, д. № 50, пом. 201

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		164 129 965,12	152 766 968,55
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	(5 206 969,87)
4	Поступление штрафов и пени		3 476 503,19	2 780 129,66
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(186 989 038,24)	(79 554 659,49)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	(3 743 901,00)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		700 777 706,38	550 610 116,50
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(645 112 434,93)	(944 649 022,06)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		258 456 085,40	994 781 649,67
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(27 937 232,19)	(6 248 820,45)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		266 801 554,73	661 535 491,51
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	-



16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов			-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов			-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:			-	(170 100 000,00)
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			-	-
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		2 830 800,18		1 538 451 349,03
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		(24 820 643,31)		(1 725 345 447,01)
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(21 989 843,13)		(356 994 097,98)
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		244 811 711,60		304 541 393,53
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		462 836 213,98		158 294 820,45
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		707 647 925,58		462 836 213,98

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	10614000162226 от 03 июля 2006г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность, предоставление прочих финансовых услуг. Фондом в 2024 году во исполнение п.п. 2.1.2.1 Приказа Минэкономразвития РФ № 142 от 26.03.2021 планируется раздела РГО (региональная гарантийная организация).
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует требованию
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	Нет
7	Адрес юридического лица	РС (Я), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 50
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	26
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Нет



Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.



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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Основными факторами влияющими на Финансовый результат Фонда, являются проводимые им операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещение временно свободных денежных средств на депозитах в кредитных организациях, выдача поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства с уплатой вознаграждения. С другой стороны, в соответствии с паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, на данном направлении заложены значительные финансовые ресурсы, как федерального так и регионального бюджетов для развития малого и среднего предпринимательства в РФ, в том числе в Республике Саха (Якутия). В отчетном году Фонд получил дополнительную капитализацию из Резервного фонда РС (Я), в целях поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Саха (Якутия) в условиях внешнего санкционного давления, что привело к существенному росту портфеля займов и объема предоставленных поручительств. Дополнительным фактором увеличения доходов Фонда стал рост ключевой ставки ЦБ РФ, что позволило получить дополнительную доходность по депозитам и дополнительный доход от размещения НКО по привлекательным ставкам.</p>

2

Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения

В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, вызванный внешним санкционным давлением, а также продолжающимся негативными последствиями Ковида, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как: увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе энергоносители, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия). В отличие от кризиса в период пандемии, сектор малого и среднего предпринимательства в 2022г. оставался достаточно устойчивым. Хотя из-за введенных санкций (последствия СВО) у многих компаний малого и среднего бизнеса нарушились цепочки поставок, усложнились схемы оплаты и произошло падение спроса из-за снижения платежеспособности населения. Тем не менее благодаря принимаемым мерам поддержки (кредитные каникулы, финансирование по льготным ставкам и так далее) компании МСП демонстрировали благоприятную динамику. Объективными факторами, способствующими развитию малого и среднего предпринимательства на территории Республики Саха (Якутия), являются внутренний рынок, формируемый спросом со стороны населения, уровень доходов которого не превышает среднероссийские значения. Вместе с тем, стабильно положительные тенденции развития малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия) удается достичь благодаря последовательной реализации бизнес - ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвленную инфраструктуру организационной поддержки предпринимательства, немалую роль в которой играет деятельность и принимаемые решения руководства Фонда (в частности регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов бизнес-процессов).

Пояснение:



Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

Подпись



**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 применило собственное суждение, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости (фактическими затратами) за исключением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении Фонда, о финансовом результате его деятельности и движении денежных средств.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ. Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Фонда делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки оценок признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены и в любых последующих периодах которые они затрагивают.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	После первоначального признания и до прерачения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты оцениваются по цене приобретения или по амортизированной стоимости. Денежные средства по договорам займа учитываются по амортизированной стоимости, депозиты учитываются по стоимости поступления из бюджета. На конец каждого квартала Фонд проводит оценку на предмет обесценения финансовых активов или группы активов. В случае существования оценивают размер убытка и обесценение. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с учетной политикой Фонда.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Валютой предоставления отчетности Фонда является российский рубль. Отчетность представляется в рублях. Операции в валюте, отличной от рубля, отсутствуют.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не применяет МСФО 29, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.



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	Не применяется
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся на расчетных, депозитных счетах в кредитных организациях.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Микрозаймы и дебиторская задолженность (включая прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости. Доходами Фонда от операций с производными финансовыми инструментами включают процентные доходы; доходы от операций с производными финансовыми инструментами не отделяемыми от основного договора; доходы от восстановления резервов под обесценения по финансовым активам, приносящим процентный доход.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства РФ. Основная сумма обязательств по полученным кредитам отражается с условиями кредитного договора в сумме, указанной в Договоре.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказания услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях в течении более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести Фонду экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Офисное оборудование, вычислительная техника и компьютеры, транспортные средства, здания и сооружения, земельные участки, мебель. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств.

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

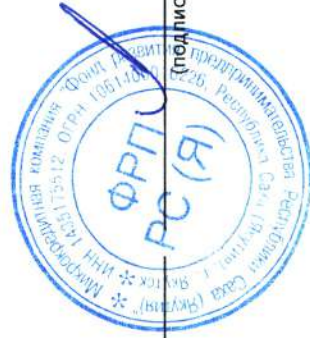
Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ).
2	База (базы) оценки, использованные (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованы при подготовке отчетности применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами, и в соответствии с Положением Банка России № 613-П.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.





16.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	В зависимости от принадлежности, определенной по состоянию на дату его признания.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно экономические выгоды в будущем; объект предназначен для использования при выполнении работ, оказания услуг и для управленческих нужд; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта надежно определена. К нематериальным активам относятся программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база и прочее.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость нематериальных активов приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС, после первоначального признания объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно проверяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный СПИ НМА и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении СПИ НМА и способа начисления амортизации.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам НМА в течении всего срока их полезного использования. СПИ и способы начисления амортизации НМА с конечным сроком СПИ пересматриваются в конце каждого отчетного года. Не амортизируется НМА с неопределенным сроком.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Бухгалтерский учет НМА, созданных фондом самостоятельно осуществляются в соответствии с п. 3.10 Положения 492-П
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Порядок бухгалтерского учета запасов определен в гл. 6 Положения №492-П.
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Фонда осуществляется в соответствии с Положением Банка России "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями"

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервом-оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения, признаются в бухгалтерском учете возникшем в результате прошлого события (одного или нескольких). Предусматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала срока финансовой аренды включается в стоимость объекта аренды первоначальные прямые затраты. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете, в том отчетном периоде в котором оно возникает. Арендатор прекращает признание кредиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что она погашена, при случае возврата объекта аренды до истечения срока его стоимость списывается с баланса, как выбытие имущества.
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	Факт использования Фондом - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды не применяется
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применяется
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств некредитными финансовыми активами".
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Бюджетные средства, поступающие на расчетные счета Фонда учитываются на счете 11001 "Целевое финансирование некоммерческой организации" по кредиту счета. Ведется аналитический учет по целевым назначением поступивших средств. В соответствии с нормативами Банка России.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется

Пояснение:



Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



**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	707 647 925,58	-	707 647 925,58	462 836 213,98	-	462 836 213,98
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	<b>707 647 925,58</b>	<b>-</b>	<b>707 647 925,58</b>	<b>462 836 213,98</b>	<b>-</b>	<b>462 836 213,98</b>

Пояснение:

--

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	707 647 925,58	-	462 836 213,98	-
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	<b>ИТОГО</b>	<b>707 647 925,58</b>	<b>-</b>	<b>462 836 213,98</b>	<b>-</b>

Пояснение:





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

Таблица 5.3

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

Пояснение:



Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 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
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	669 133 881,00	-	669 133 881,00	648 899 855,34	-	648 899 855,34
2	Займы выданные	184 577 307,70	72 022 437,84	112 554 869,86	112 242 987,82	103 155 192,01	9 087 795,81
3	Микрозаймы выданные	1 406 364 349,54	500 725 139,97	905 639 209,57	1 566 899 454,41	546 561 374,09	1 020 338 080,32
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	16 284 875,07	-	16 284 875,07	26 236 600,01	-	26 236 600,01
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	17 430 864,03	17 430 864,03	-	12 362 744,00	12 339 389,15	23 354,85
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	2 293 791 277,34	590 178 441,84	1 703 612 835,50	2 366 641 641,58	662 055 955,25	1 704 585 686,33



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:																
2	займы, выданные юридическим лицам	180 129 397,05	4 247 916,65	-	-	72 022 437,84	112 554 869,86	106 657 612,60	5 585 975,22	-	-	103 155 192,01	9 087 795,81				
3	займы, выданные физическим лицам	150 599 425,71	2 985 763,04	-	-	43 264 314,99	110 320 873,76	58 144 035,82	2 655 374,33	-	-	52 377 127,36	8 422 282,79				
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	29 529 865,34	1 462 153,61	-	-	28 758 122,85	2 233 896,10	48 513 576,78	2 930 000,89	-	-	50 778 064,65	665 513,02				
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 362 228 024,44	44 136 325,10	-	-	500 725 139,97	905 639 209,57	1 517 719 910,75	49 179 543,66	-	-	546 561 374,09	1 020 338 080,32				
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	551 303 542,39	26 986 172,13	-	-	283 650 989,15	294 638 725,37	598 944 980,53	30 408 532,12	-	-	300 067 967,86	329 285 544,79				
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	8 461 912,49	23 750,23	-	-	242 707,64	8 242 955,08	5 356 740,18	22 889,53	-	-	80 555,98	5 299 073,73				
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	802 462 569,56	17 126 402,74	-	-	216 831 443,18	602 757 529,12	913 418 190,04	18 748 122,01	-	-	246 412 850,25	685 753 461,80				
13	ИТОГО	1 542 357 415,49	48 584 241,75	-	-	572 747 577,81	1 018 194 079,43	1 624 377 523,35	54 764 918,88	-	-	649 716 566,10	1 029 425 876,13				

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемому сроку погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:	3,000 16,500	164 1 827	3,000 16,500	164 1 827
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам	3,000 15,000	365 1 827	3,000 15,000	365 1 827
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	6,000 16,500	164 1 827	6,000 16,500	164 1 827
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000 18,000	122 1 827	1,000 18,000	182 1 827
9	микрозаймы выданные физическим лицам	4,000 8,000	366 1 098	4,000 8,000	1 096 1 096
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000 18,000	122 1 827	1,000 18,000	182 1 827
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000 18,000	267 1 827	1,000 18,000	199 1 827



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

Таблица 7.4

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.



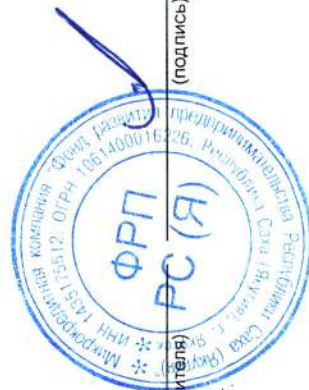




Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоценочной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 10.2

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

(подпись)

19 марта 2024 г.





Примечание 12. Прочие активы  
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 234 743,04	-	9 234 743,04	42 215,04	-	42 215,04
5	Расчеты по социальному страхованию	78 443,30	-	78 443,30	78 443,29	-	78 443,29
6	Расчеты с персоналом	410,10	-	410,10	11 345,00	-	11 345,00
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 044 991,49	276 740,19	768 251,30	551 153,35	276 740,19	274 413,16
9	Запасы	42 463 819,80	-	42 463 819,80	18 864 569,86	-	18 864 569,86
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	52 822 407,73	276 740,19	52 545 667,54	19 547 726,54	276 740,19	19 270 986,35



**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	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	19 534,97	-	-	68 023 485,40	68 043 020,37	
2	стоимость (или оценка)	-	19 534,97	-	-	68 023 485,40	68 043 020,37	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	2 977 732,71	-	-	8 256 768,46	11 234 501,17	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
7	Выбытие	-	-	-	-	(57 565 425,33)	(57 565 425,33)	
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	(2 847 526,35)	-	-	-	(2 847 526,35)	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	149 741,33	-	-	18 714 828,53	18 864 569,86	
13	стоимость (или оценка)	-	149 741,33	-	-	18 714 828,53	18 864 569,86	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Поступление (создание)	-	6 558 465,77	-	-	17 191 781,32	23 750 247,09	
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	14 640 149,23	14 640 149,23	
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
18	Выбытие	-	-	-	-	(6 037 960,65)	(6 037 960,65)	
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-	
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
22	Прочее	-	(6 687 685,73)	-	-	(2 065 500,00)	(8 753 185,73)	
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	20 521,37	-	-	42 443 298,43	42 463 819,80	
24	стоимость (или оценка)	-	20 521,37	-	-	42 443 298,43	42 463 819,80	



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

Таблица 13.1

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



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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	103 155 192,01	546 561 374,09	-	-	-	-	649 716 566,10
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(26 891 819,95)	(33 858 895,16)	-	-	17 430 864,03	-	(43 319 851,08)
3	Списание за счет резерва	-	(4 240 934,22)	(11 977 338,96)	-	-	-	-	(16 218 273,18)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	72 022 437,84	500 725 139,97	-	-	17 430 864,03	-	590 178 441,84



Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	40 065 670,59	40 065 670,59
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	40 065 670,59	40 065 670,59





Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	276 740,19	-	-	276 740,19
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.	-	-	-	276 740,19	-	-	276 740,19

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 13.4

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.



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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде				
7	Прочее	3 125 101,90		2 936 516,44	
8	ИТОГО	3 125 101,90		2 936 516,44	

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде				
7	Прочее				

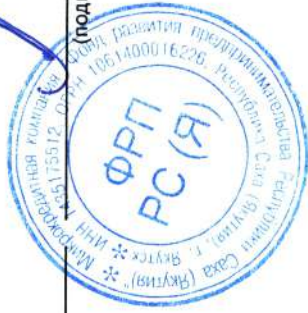
Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

(подпись)



**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	2 113 057,41	2 087 005,08
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	2 930 146,11	4 683 818,27
4	<b>ИТОГО</b>	<b>5 043 203,52</b>	<b>6 770 823,35</b>



Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.



**Примечание 17. Прочие обязательства  
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5 334 301,00	8 479 249,48
2	Расчеты по социальному страхованию	1 608 086,07	2 560 733,34
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	135 354,84	817 888,13
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	409 757,00	95 148,00
5	Авансы (предоплаты) полученные	8 000,00	-
6	Прочее	-	-
7	<b>ИТОГО</b>	<b>7 495 498,91</b>	<b>11 953 018,95</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.



П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

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

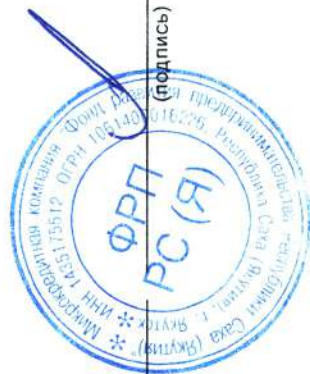
Таблица 20.1

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 пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	2 733 585 195,12	191 915 400,00	2 925 500 595,12
	Итого	2 733 585 195,12	191 915 400,00	2 925 500 595,12



Генеральный директор  
 (должность руководителя)

П. Ф. МАКСИМОВ  
 (инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.

Примечание 21. Процентные доходы  
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		
		3	4	5
1	2	3	4	5
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:	164 464 844,35	152 959 423,83	
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-
8	по займам выданным	2 977 866,57	1 264 827,09	
9	по микрозаймам выданным	71 910 544,35	71 790 898,88	
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88 710 350,16	78 787 033,90	
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	866 083,27	1 116 663,96	
12	Прочее	-	-	-
13	ИТОГО	164 464 844,35	152 959 423,83	



Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.



**Примечание 22. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(5 001 917,81)
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	(5 001 917,81)
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	(5 001 917,81)



Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.

Примечание 23. Выручка от реализации  
Выручка от реализации

Таблица 23.1

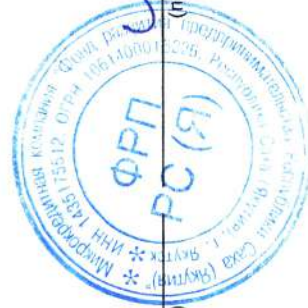
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	16 662 684,21	17 647 696,88
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	16 662 684,21	17 647 696,88

Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

(подпись)



19 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

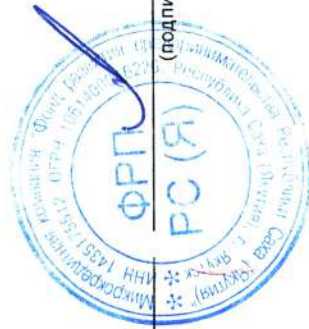
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	132 764,85	(180 951,53)
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой 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	микроразаймы 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	132 764,85	(180 951,53)
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	248 466,73	(1 535,27)
13	микроразаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(115 701,88)	(179 416,26)
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	132 764,85	(180 951,53)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

19 марта 2024 г.



П. Ф. Максимов (подпись)  
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Общие и административные расходы  
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3			4		
		За 12 месяцев 2023 г.			За 12 месяцев 2022 г.		
1	2						
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня организации	-	-	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(140 000,00)	(140 000,00)	(120 000,00)	(120 000,00)	(120 000,00)	(120 000,00)
3	Расходы на персонал	(68 134 899,02)	(68 134 899,02)	(58 027 687,46)	(58 027 687,46)	(58 027 687,46)	(58 027 687,46)
4	Представительские расходы	(96 079,17)	(96 079,17)	(629 172,50)	(629 172,50)	(629 172,50)	(629 172,50)
5	Амортизация основных средств	(1 682 493,71)	(1 682 493,71)	(723 062,91)	(723 062,91)	(723 062,91)	(723 062,91)
6	Амортизация нематериальных активов	-	-	-	-	-	-
7	Расходы по аренде	(3 595 860,56)	(3 595 860,56)	(3 066 408,40)	(3 066 408,40)	(3 066 408,40)	(3 066 408,40)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(8 497 506,01)	(8 497 506,01)	(121 799,24)	(121 799,24)	(121 799,24)	(121 799,24)
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 099 823,50)	(3 099 823,50)	(1 907 764,96)	(1 907 764,96)	(1 907 764,96)	(1 907 764,96)
10	Расходы по страхованию	(28 608,77)	(28 608,77)	(40 825,83)	(40 825,83)	(40 825,83)	(40 825,83)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(213 532,97)	(213 532,97)	-	-	-	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	(887 472,00)	(887 472,00)	(394 542,00)	(394 542,00)	(394 542,00)	(394 542,00)
13	Судебные и арбитражные расходы	(1 045 942,30)	(1 045 942,30)	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	(2 528 603,14)	(2 528 603,14)	(1 735 125,13)	(1 735 125,13)	(1 735 125,13)	(1 735 125,13)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(311 238,61)	(311 238,61)	(288 586,49)	(288 586,49)	(288 586,49)	(288 586,49)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(200 000,00)	(200 000,00)	(330 000,00)	(330 000,00)	(330 000,00)	(330 000,00)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-	-	-
19	Прочее	(15 163 480,91)	(15 163 480,91)	(10 681 972,29)	(10 681 972,29)	(10 681 972,29)	(10 681 972,29)
20	ИТОГО	(105 625 540,67)	(105 625 540,67)	(78 066 947,21)	(78 066 947,21)	(78 066 947,21)	(78 066 947,21)





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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	50 000,00	167 500,00
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	11 022 825,82	11 799 122,20
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	42 799 425,90	23 655 167,50
8	<b>ИТОГО</b>	<b>53 872 251,72</b>	<b>35 621 789,70</b>

**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	(10 889 573,99)	(18 855 920,31)
2	Прочие расходы	(11 252 120,14)	(10 302 011,46)
3	<b>ИТОГО</b>	<b>(22 141 694,13)</b>	<b>(29 157 931,77)</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.



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

Таблица 27.1.1

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

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

Таблица 27.1.2

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



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

Таблица 27.1.3

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

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

Таблица 27.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Аренда недвижимости с правом выкупа
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Арендатор выплачивает согласно графику ежемесячно арендные платежи и выкупную цену. В арендную плату не входит выкупная цена. Выкупная цена нанимаемого имущества вносится в течении всего срока путем внесения денежных средств на расчетный счет, в соответствии с графиком платежей.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	на 31.12.2023 действуют 3 (три) договора аренды.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Содержать нанимаемое имущество в надлежащем и санитарном состоянии, в установленные сроки производить плату, за свой счет производить текущий и капитальный ремонт.
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	16285 тыс. руб.

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

Таблица 27.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	17 430 864,03	12 362 744,00
2	менее 1 года	17 430 864,03	12 362 744,00
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	16 284 875,07	26 236 600,01
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	33 715 739,10	38 599 344,01
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 430 864,03)	(12 312 644,00)
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16 284 875,07	26 286 700,01



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

Таблица 27.1.6

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

19 марта 2024 г.



(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(14 627 466,00)	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(36 467 653,94)	-
4	Итого, в том числе:	(51 095 119,94)	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(51 095 119,94)	(33 468 391,81)

**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	151 453 341,23	155 938 889,83
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-	-
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	-	-
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	(51 095 119,94)	(33 468 391,81)
7	Прочее	(51 095 119,94)	(33 468 391,81)
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(51 095 119,94)	(33 468 391,81)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		Отражено в составе прочего совокупного дохода		На 01 января 2023 г.	
		3	4	5	6		
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	31 242 617,89	(21 840 188,34)	-	-	-	53 082 806,23
14	Общая сумма отложенного налогового актива	31 242 617,89	(21 840 188,34)	-	-	-	53 082 806,23
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	103 457 833,70	(14 627 465,60)	-	-	-	118 085 299,30
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	134 700 451,59	(36 467 653,94)	-	-	-	171 168 105,53
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>							
17	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-



23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	134 700 451,59	(36 467 653,94)	-	171 168 105,53
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	134 700 451,59	(36 467 653,94)	-	171 168 105,53



Генеральный директор  
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
(инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.
















Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16 655 246,76	12 241 692,90
2	Страховые взносы	3 938 847,40	1 961 774,53
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	20 594 094,16	14 203 467,43



  
 Генеральный директор (подпись)  
 (должность руководителя)

П. Ф. Максимов  
 (инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.

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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты, раскрытие информации о которых могло бы оказать существенное влияние на мнение пользователей не было.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	0



Генеральный директор  
 (Должность руководителя)

П. Ф. МАКСИМОВ  
 (инициалы, фамилия)

19 марта 2024 г.