

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**общества с ограниченной ответственностью
«Аудит-Стандарт»**

**по результатам проведения аудита годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за период
с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.**

**АСТРАХАНСКОГО ФОНДА
ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)**

2024

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю
Астраханского фонда поддержки малого
и среднего предпринимательства
(микрокредитной компании)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Астраханского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитной компании) (ОГРН 1033000809412, 414000, Астраханская область, городской округ город Астрахань, город Астрахань, улица Ульяновых, дом 10, помещение 23), состоящей из бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива на 31 декабря 2023 года, отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год, отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год, отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год (включая краткий обзор основных положений учетной политики).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Астраханского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микrokредитной компании) (далее - Фонд) по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Комитета по управлению ресурсами Фонда за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать

аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Комитета по управлению ресурсами 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.

Васильев Константин Сергеевич
Заместитель директора ООО «Аудит-Стандарт»,
действующий от имени аудиторской организации
на основании по доверенности от 10.11.2023 г. № 7,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 22006164025



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Стандарт»,
ОГРН 1073812004386,
664033, г. Иркутск, ул. Лермонтова, д.130
Член саморегулируемой организация аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 12006082934

«08» февраля 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
12401367000	44104025	1033000809412	3015028318

**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.

АСТРАХАНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 414000, АСТРАХАНСКАЯ ОБЛ., ГОРОД АСТРАХАНЬ Г.О., АСТРАХАНЬ Г., АСТРАХАНЬ Г.,
УЛЬЯНОВЫХ УЛ., Д. 10, ПОМЕЩ. 23

Код формы по ОКУД⁵: 0420910
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12. 20 23 г.	На 31.12. 20 22 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		37 563	125 278
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		770 352	664 126
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		273	387
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		313	383
6	Основные средства и капитальные вложения в них		3 436	3 135
7	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
8	Отложенные налоговые активы		211	207
9	Прочие финансовые активы		0	0
10	Прочие активы		841	4 120
11	Итого активов		812 989	797 636
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 824	776
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 047	1 440
15	Отложенные налоговые обязательства		0	0
16	Резервы — оценочные обязательства		0	0
17	Прочие финансовые обязательства		10 784	15 316
18	Прочие обязательства		1 724	1 152
19	Паевой фонд кооператива		0	0
20	Итого обязательств		15 379	18 684
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей		826 092	826 092
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		0	0
23	Неделимый фонд		0	0
24	Резервный фонд		0	0
25	Резервы		1 800	1 300
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-30 282	-48 440
27	Итого собственных средств		797 610	778 952
28	Итого собственных средств и обязательств		812 989	797 636

Генеральный директор
(должность руководителя)



Азарова И.Н.
(инициалы, фамилия)

« 05 » февраля 2024 г.

С/з Шишова С.В.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
12401367000	44104025	1033000809412	3015028318

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

за _____ год **2023** г.

АСТРАХАНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 414000, АСТРАХАНСКАЯ ОБЛ., ГОРОД АСТРАХАНЬ Г.О., АСТРАХАНЬ Г., АСТРАХАНЬ Г.,
УЛЬЯНОВЫХ УЛ., Д. 10, ПОМЕЩ. 23

Код формы по ОКУД⁵: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 31.12. 20 23 г.	За 31.12. 20 22 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		778 952	611 583
2	паевой фонд кооператива		0	0
3	собственные средства		778 952	611 583
4	Поступило средств, в том числе:		86 000	231 617
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		0	0
6	паевые взносы		0	0
7	начисления на паевые взносы		0	0
8	прочее увеличение паевого фонда		0	0
9	увеличение собственных средств, в том числе:		86 000	231 617
10	вступительные взносы		0	0
11	членские взносы		0	0
12	дополнительные членские взносы		0	0
13	целевые взносы		0	0
14	целевые поступления и поступления от учредителей		0	150 000
15	доходы, в том числе:		86 000	81 617
16	процентные доходы		51 535	44 559
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		2 866	2 034
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-114	0
20	прочие доходы		31 713	35 024
21	прочий совокупный доход		0	0
22	Прочее		0	0
23	Использовано средств, в том числе:		-67 342	-64 248
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		0	0
25	выплаты паенакоплений		0	0
26	Прочее		0	0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-67 342	-64 248
28	начисления на паевые взносы		0	0
29	расходы, в том числе:		-62 059	-59 775
30	процентные расходы		-106	-86
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		0	0
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:		-41 401	-59 440
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		0	0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-120	-120
37	расходы на персонал		-32 180	-26 469
38	представительские расходы		0	0
39	расходы по амортизации основных средств		-2 468	-1 499

1	2	3	4	5
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-70	-43
41	расходы по аренде		0	-201
42	расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		-336	-374
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		-1 242	-1 032
44	расходы по страхованию		-13	-11
45	расходы на рекламу и маркетинг		-1 119	-746
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-162	-236
47	судебные и арбитражные расходы		-59	-124
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств		0	0
49	командировочные расходы		-1 179	-781
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-49	-51
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		0	0
52	Прочее		-2 404	-27 753
53	прочие расходы		-20 552	-249
54	прочий совокупный расход		0	0
55	Прочее		-5 283	-4 473
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		797 610	778 952
57	паевой фонд кооператива		0	0
58	собственные средства		797 610	778 952

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Азарова И.Н.
(инициалы, фамилия)

« 05 » февраля 2024 г.

И.И. Суслов

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
12401367000	44104025	1033000809412	3015028318

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

за _____ год _____ 2023 г.

АСТРАХАНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес _____ 414000, АСТРАХАНСКАЯ ОБЛ., ГОРОД АСТРАХАНЬ Г.О., АСТРАХАНЬ Г., АСТРАХАНЬ Г.,
УЛЬЯНОВЫХ УЛ., Д. 10, ПОМЕЩ. 23

Код формы по ОКУД⁵: 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 23 г.	За 20 22 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		51 535	44 559
2	Процентные расходы		-106	-86
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		51 429	44 473
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		2 866	2 034
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		54 295	46 507
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-114	0
8	Общие и административные расходы		-41 401	-59 440
9	Прочие доходы		31 713	35 024
10	Прочие расходы		-20 552	-249
11	Итого операционные доходы (расходы)		-30 354	-24 665
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		23 941	21 843
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		-5 283	-4 473
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		18 658	17 369
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации 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		18 658	17 369

Генеральный директор
(должность руководителя)

Азарова И.Н.
(инициалы, фамилия)

« 05 »

февраль

2024 г.



С.Г. Смирнова Е.А.

Приложение № 8
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
(в ред. от 18 сентября 2023 г.)

Код территории по ОКАТО ¹	Отчетность некредитной финансовой организации	
	Код некредитной финансовой организации по ОКПО ²	ИНН ⁴
12401367000	44104025	1033000809412
		3015028318

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

за _____ год _____ 2023 г.

АСТРАХАНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)

(полное или сокращенное наименование)

414000, АСТРАХАНСКАЯ ОБЛ., ГОРОД АСТРАХАНЬ Г.О., АСТРАХАНЬ Г., АСТРАХАНЬ Г.,
УЛЬЯНОВЫХ УЛ., Д. 10, ПОМЕЩ. 23

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД⁵: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учре- дителей	Вступитель- ные, членские и дополни- тельные взно- сы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы				Нераспре- деленная прибыль (непокры- тый убыток)	Итого
							Резерв перео- ценки основных нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Остаток на 31 декабря 2021 года		675 461	0	0	0	0	800	800	-64 527	611 734	
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	-151	-151	
4	Остаток на 01 января 2022 года, пересмотренный		675 461	0	0	0	0	800	800	-64 678	611 583	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	17 369	17 369	
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Вклады учредителей		150 000	0	0	0	0	0	0	0	150 000	
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)			0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)			0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Прочие движения резервов		631	0	0	0	0	500	500	-1 131	0	
12 ¹	Остаток на 31 декабря 2022 года		826 092	0	0	0	0	1 300	1 300	-48 440	778 952	
13	Остаток на 01 января 2023 года		826 092	0	0	0	0	1 300	1 300	-48 440	778 952	
14	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Остаток на 01 января 2023 года, пересмотренный		826 092	0	0	0	0	1 300	1 300	-48 440	778 952	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	18 658	18 658
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	500	500	-500	0
25	Остаток на 31 декабря 2023 года		826 092	0	0	0	0	1 800	1 800	-30 282	797 610

Генеральный директор
(должность руководителя)

Азарова И.Н.
(инициалы, фамилия)

« 05 » февраля



И.Н. Азарова

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
12401367000	44104025	1033000809412	3015028318

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

за _____ год _____ 2023 г.

АСТРАХАНСКИЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес _____ 414000, АСТРАХАНСКАЯ ОБЛ., ГОРОД АСТРАХАНЬ Г.О., АСТРАХАНЬ Г., АСТРАХАНЬ Г.,
УЛЬЯНОВЫХ УЛ., Д. 10, ПОМЕЩ. 23

Код формы по ОКУД⁵: 0420914
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 23 г.	За 20 22 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		50 689	43 455
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		0	0
3	Уплаченные проценты		0	0
4	Поступление штрафов и пени		3 451	3 158
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-54 519	-58 234
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		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		-5 906	-3 717
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		480 343	488 865
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-583 656	-613 736
10	Прочие поступления от операционной деятельности		530	20 499
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-2 057	-1 314
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-111 125	-121 024
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		0	-487
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		0	0
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		0	0
18 ¹	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
18 ²	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	-487
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

1	2	3	4	5
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:			
	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-1 827	-1 259
24 ¹			-1 827	-1 259
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		26 312	176 951
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		0	0
27	Поступления дополнительных взносов		0	0
28	Поступления вступительных взносов		0	0
29	Поступления паевых взносов		0	0
30	Выплаты паенакоплений		0	0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-1 147	-8 549
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		23 338	167 144
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-87 787	45 633
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		125 278	79 645
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		37 491	125 278

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Азарова И.Н.
(инициалы, фамилия)

« 05 » февраля 2024 г.



С/у Смирнов С.А.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива

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, дата включения в реестр	6110330000566 от 25.10.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предметом деятельности фонда является участие в региональных программах, проектов и мероприятиях, направленных на по поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства на территории Астраханской области.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	0
7	Адрес юридического лица	414000, АСТРАХАНСКАЯ ОБЛ., ГОРОД АСТРАХАНЬ Г.О., АСТРАХАНЬ Г., УЛЬЯНОВЫХ УЛ, Д. 10, ПОМЕЩ. 23
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	28
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
11	Информация о вознаграждении аудиторам	Вознаграждение аудитора ООО "Аудит-Стандарт" за 2023 год составило 60 тыс. рублей.

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	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Фонда, является предоставление финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в форме: предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства; предоставления компенсаций субъектам малого и среднего предпринимательства по их расходам на участие в выставках, в том числе за рубежом; предоставления компенсаций части стоимости информационных, консультационных и аудиторских услуг.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, вызванной рядом действующих санкций и неоднозначной налоговой политикой государства, 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 импортного и энергоносители, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Астраханской области. Объективными факторами, способствующими развитию малого и среднего предпринимательства на территории Астраханской области, являются морские перевозки, туристические услуги, рыбодобыча и рыбопереработка, выращивание сельскохозяйственных и бахчевых культур Астраханская область, которые занимают лидирующие позиции в РФ. Стабильно положительные тенденции развития малого и среднего предпринимательства в Астраханской области удастся достичь благодаря последовательной реализации бизнес – ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвленную инфраструктуру организаций 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 поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов.

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 от 25.10.2017г. №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской отчетности - 31 декабря.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Переход на правила учета, соответствующие отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных организаций.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В связи со вступлением с 01 января 2018 года Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) Фонд создал новую учетную политику. Последствия внедрения новой учетной политики были отражены в бухгалтерской отчетности ретроспективно.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	—

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

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	Профессиональное суждение
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)	Нет
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства в отчетности Фонда представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе.

1	2	3
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Факторы способные повлиять на непрерывность деятельности отсутствуют.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей изменений общей покупательной способности рубля отсутствует.
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	Нет
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как справедливая стоимость признания, уменьшенная на величину обесценения. Расчет амортизированной стоимости осуществляется 1 раз в квартал.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Нет
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по совершению сделки.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается Фонд по цене сделки. Стоимость затрат по сделке Фонд не включает в стоимость финансового обязательства. Фонд в последний рабочий день месяца оценивает по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Нет
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета по справедливой стоимости.
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	Здание (либо часть здания), предоставленное или предназначенное для предоставления во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга) предназначенное для получения арендных платежей.
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	60%
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первичные документы (договора купли-продажи, товарные накладные, акты выполненных работ).

1	2	3
16 ¹	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала) накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Прирост стоимости основных средств при переоценке увеличивает статью Добавочный капитал 10601
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	Компьютеры и оргтехника - 5 лет, транспортные средства- 4 года, мебель от 2 до 5 лет, прочие не более 40 лет.
19	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Объект способен приносить экономические выгоды в будущем, фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, имеет контроль, может быть идентифицирован, предназначен для использования более чем 12 месяцев, не имеет материально-вещественной формы, первоначальная стоимость может быть надежно определена и составляет более 100 тыс. руб. Состав компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права.
20	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Первичные документы (договора купли-продажи, товарные накладные, акты выполненных работ).
21	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нет.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Линейный.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нет.
23 ¹	Порядок признания и последующего учета запасов	В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются: • активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, • товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета Фонд оценивает запасы по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года.

1	2	3
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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиями по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения.
25	Порядок признания и последующего учета резервов — оценочных обязательств	Фонд формирует резерв под обесценение финансовых активов – денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, в соответствии с требованиями Положения № 612-П, Указания Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» и Положения порядке формирования Астраханским фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) резервов на возможные потери по займам. При наличии признаков обесценения финансовых активов Фонд должен не реже чем на последний календарный день каждого квартала отразить убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета. В случае если величина ранее отраженного по финансовому активу убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения указанного финансового актива, Фонд должен не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) ранее отраженного на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение указанного финансового актива путем корректировки счета учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетом бухгалтерского учета доходов.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признается дебиторская задолженность по финансовой аренде, равная чистым инвестициям в аренду (включая первоначальные затраты по заключению договора аренды).
26 ¹	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией — арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца 2022 года, ФСБУ 25/2018 не применяется. В части таких договоров Фонд не признает какие-либо активы и обязательства и не пересчитывает балансовую стоимость ранее признанных активов и обязательств на дату начала применения ФСБУ 25/2018 и на дату начала предшествующего года, а также не корректирует какие-либо показатели отчета о финансовых результатах как за отчетный, так и за предшествующий год.

1	2	3
26 ²	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Нет
26 ³	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора, не ниже ключевой ставки ЦБ РФ на дату заключения договора.
26 ⁴	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Нет
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Нет
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Нет
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Нет
	Порядок признания и оценки резервного капитала	Нет
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Нет

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	37 563	0	37 563	125 278	0	125 278
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	37 563	0	37 563	125 278	0	125 278

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Денежные средства	37 563	125 278
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	-72	0
6	Итого	37 491	125 278

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	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие выплаты акционерам	0	0

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
8	иностранных государств	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0
12	Прочие долевые финансовые активы	0	0
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
14	Займы выданные, в том числе:	0	0
14.1	остаток основного долга	0	0
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0
15.1	остаток основного долга	0	0
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
17	Цифровые финансовые активы	0	0
18	Итого	0	0

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	295	292	3	300	297	3
3	Микрозаймы выданные	794 026	23 720	770 306	690 745	26 670	664 075
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	68 758	68 715	43	68 509	68 461	48
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
15	Итого	863 079	92 727	770 352	759 554	95 428	664 126

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год						2022 год									
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость						
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов			Сумма корректировок (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток на счетах по учету процентных доходов	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов			Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость					
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14						
1	2																
1	Займы выданные, в том числе:	295	0	0	0	292	3	300	0	0	0	297	3				
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	займы, выданные юридическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	займы, выданные физическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	295	0	0	0	292	3	300	0	0	0	297	3				
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	785930	8096	0	0	23720	770306	683154	7591	0	0	26670	664075				
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	309395	2895	0	0	7980	304310	305839	2924	0	0	11654	297109				
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2669	9	0	0	31	2647	2658	7	0	0	26	2639				
10	микрозаймы, выданные физическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	473866	5192	0	0	15709	463349	374657	4660	0	0	14990	364327				
13	Итого	786225	8096	0	0	24012	770309	683454	7591	0	0	26967	664078				

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		2022 год	
		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	0	0	0	0
2	Займы выданные, в том числе:	10-10	12	10-10	12
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0
6	займы, выданные юридическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	10-10	12	10-10	12
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2-16	6-59	2-16	6-59
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	5,5-8,5	12-24	5,5-8,5	12-24
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	2-16	6-59	2-16	6-59
11	микрозаймы, выданные физическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам — нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2-16	6-59	2-16	6-59

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 2023 год	0	0	0	0
2	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 2023 год	0	0	0	0
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 2023 год	0	0	0	0
6	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 2023 год	0	0	0	0

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	387	0	0	387
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0
4	накопленное обесценение	0	0	0	0
5	Поступление, в том числе:	0	0	0	0
6	в результате приобретения	0	0	0	0
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	0
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	0	0	0	0
9	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
9.2	накопленная амортизация	0	0	0	0
9.3	накопленное обесценение	0	0	0	0
10	Амортизация	0	0	0	0
11	Обесценение	0	0	0	0
12	Восстановление обесценения	0	0	0	0
13	Переклассификация в основные средства и обратно	0	0	0	0
14	Переклассификация в прочие активы	0	0	0	0
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	0	0	0	0
16	Прочее	0	0	0	0
17	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	387	0	0	387
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
19	накопленная амортизация	0	0	0	0
20	накопленное обесценение	0	0	0	0
21	Поступление, в том числе:	0	0	0	0
22	в результате приобретения	0	0	0	0
23	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	0
24	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	0	0	0	0
25	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0
25.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
25.2	накопленная амортизация	0	0	0	0
25.3	накопленное обесценение	0	0	0	0
26	Амортизация	0	0	0	0
27	Обесценение	0	0	0	0
28	Восстановление обесценения	0	0	0	0
29	Переклассификация в основные средства и обратно	0	0	0	0
30	Переклассификация в прочие активы	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
31	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-114	0	0	-114
32	Прочее	0	0	0	0
33	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	273	0	0	273
34	первоначальная (переоцененная) стоимость				
35	накопленная амортизация	0	0	0	0
36	накопленное обесценение	0	0	0	0

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

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

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 01.01.2022 года, в том числе:	195	15	8	218
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	360	28	8	396
3	накопленная амортизация	-165	-13	0	-178
4	Поступления	98	18	92	208
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	-33	-6	-4	-43
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	260	27	96	383
14	стоимость (или оценка) на 01.01.2023 года	458	46	100	604
15	накопленная амортизация	-198	-19	-4	-221
16	Поступления	0	0	0	0
17	Затраты на создание	0	0	0	0
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
19	Выбытия	0	0	0	0
20	Амортизационные отчисления	-52	-7	-11	-70
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
23	Переоценка	0	0	0	0
24	Прочее	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	208	20	85	313
26	стоимость (или оценка) на 01.01.2024 года	413	46	100	559
27	накопленная амортизация	-205	-26	-15	-246

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01. 2022 года, в том числе:	0	100	1954	0	0	0	0	0	0	2054
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	503	2082	0	0	0	0	0	0	2585
3	накопленная амортизация	0	-403	-128	0	0	0	0	0	0	-531
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	631	0	0	1768	0	0	0		2399
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Амортизация	0	-72	-416	0	-1011	0	0	0	0	-1499
10	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочее	0	0	0	0	181	0	0	0	0	181

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
20	Балансовая стоимость на 01.01. 2023 года, в том числе:	0	659	1538	0	938	0	0	0	0	3135
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1134	2082	0	1949	0	0	0	0	5165
22	накопленная амортизация	0	-475	-544	0	-1011	0	0	0	0	-2030
23	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Поступление	0	0	0	0	1995	0	0	0	0	1995
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Выбытие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Амортизация	0	-155	-416	0	-1897	0	0	0	0	-2468
29	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Прочее	0	0	0	0	774	0	0	0	0	774
39	Балансовая стоимость на 01.01. 2024 года, в том числе:	0	503	1122	0	1810	0	0	0	0	3436
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1134	2082	0	1995	0	0	0	0	5211
41	накопленная амортизация	0	-630	-960	0	-185	0	0	0	0	-1775
42	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 10.2

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

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
6	некредитных организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	230	0	230	11	0	11
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	4	0	4
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	495	8	487	4114	8	4106
9	Запасы	2	0	2	3	0	3
10	Прочее	122	0	122	0	0	0
11	Итого	849	8	841	4128	8	4120

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:	0	2	0	0	0	2
2	стоимость (или оценка)	0	2	0	0	0	2
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	1709	96	0	631	2437
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	-1708	-96	0	-631	-2436
8	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0

12	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	0	3	0	0	0	3
13	стоимость (или оценка)	0	3	0	0	0	3
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Поступление (создание)	0	1172	4	0	0	1176
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
17	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
18	Выбытие	0	-1173	-4	0	0	-1177
19	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0
20	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
21	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	0	2	0	0	0	2
24	стоимость (или оценка)	0	2	0	0	0	2
25	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	0	0	0

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 01.01.2023 года	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 01.01.2024 года	0	0	0	0	0	0	0

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

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

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по аренде	1824	776
7	Прочее	0	0
8	Итого	1824	776

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		2022 год	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по аренде	7,5-15	2023-2024	7,5-7,5	2023-2023
7	Прочее	-	-	-	-

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

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	3363	5813
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	7421	9503
4	Итого	10784	15316

Примечание 17. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1342	895
2	Расчеты по социальному страхованию	375	251
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	7	5
6	Прочее	0	0
7	Итого	1724	1152

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

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 01.01.2023 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	0	0	0	0
2	Добровольные паевые взносы	0	0	0	0
3	Начисления на обязательные паевые взносы	0	0	0	0
4	Начисления на добровольные паевые взносы	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	0

Примечание 19. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2022 года	0	0	0	0	0	0
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 01.01.2023 года	0	0	0	0	0	0
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 01.01.2024 года	0	0	0	0	0	0

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Нет
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Нет
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале, на конец отчетного года и начало отчетного года	Нет
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Нет
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Нет
6	Информация о распределении прибыли	Направлена прибыль за 2022 год в сумме 500 тыс. рублей на пополнение "Фонда микрофинансирования", в том числе для реализации регионального проекта "Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами".

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

Вступительные, членские и дополнительные взносы

Таблица 20.1

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 01.01.2023 г.	Поступления	Целевые поступления на 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению Субсидии	824765	0	824765
2	Целевые поступления по соглашению Прочие	1327	0	1327
	Итого	826092	0	826092

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	51535	44559
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	41262	36702
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10273	7856
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	51535	44559

Примечание 22. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-106	-86
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по обязательствам по аренде	-106	-86
7	прочее	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	-106	-86

Примечание 23. Выручка от реализации**Выручка от реализации**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	0	0
2	Прочая выручка	23	0
3	Итого	23	0

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

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0
16	прочие финансовые активы, в том числе:	0	0
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	0	0
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	0	0
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	0	0
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
21	Прочее	0	0
22	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0

1	2	3	4
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
26	Прочее	0	0
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
28	привлеченные средства	0	0
29	обязательства по аренде	0	0
30	Прочее	0	0
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	0	0
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
33	Прочее	0	0
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте, и операций с иностранной валютой	0	0
35	Итого	0	0

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

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества	0	0
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-114	0
3	Расходы на ремонт	0	0
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	0	0
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	0	0
6	Расходы на содержание недвижимости	0	0
7	Амортизация недвижимости	0	0
7 ¹	Прочее	0	0
8	Итого	-114	0

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-120	-120
3	Расходы на персонал	-32180	-26469
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	-2468	-1499
6	Амортизация нематериальных активов	-70	-43
7	Расходы по аренде	0	-201
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-336	-374
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-1242	-1032
10	Расходы по страхованию	-13	-11
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-1119	-746
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-162	-236
13	Судебные и арбитражные расходы	-59	-124
14	Расходы на создание резервов — оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	-1179	-781
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-49	-51
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-71	-80
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	-2333	-27673
20	Итого	-41401	-59440

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-25506	-20751
2	Страховые взносы	-6674	-5718
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	-32180	-26469

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

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

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	280
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3534	2969
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов — оценочных обязательств	0	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	27623	31293
7	Прочие доходы	556	482
8	Итого	31713	35024

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-260	0
2	Прочие расходы	-20292	-249
3	Итого	-20552	-249

Примечание 27¹. Аренда

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

Таблица 27¹.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды. Фондом заключен договор на аренду части объекта недвижимого имущества - нежилые помещения в здании, расположенные по адресу : г. Астрахань, ул. Ульяновых, д.10.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Нет
4	Операции продажи 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	Нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета убытка от обесценения арендатор проверяет актив в форме права пользования на обесценение на конец каждого годового отчетного периода в соответствии с пунктами 59-64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

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

Таблица 27¹.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			2023 год	2022 год
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	0	0

2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	0	0
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	1824	776

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

Таблица 27¹.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	0	0
2	проценты уплаченные	0	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	0	0
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	0	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-106	-86
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-106	-86
7	Итого отток денежных средств	-106	-86

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

Таблица 27¹.4

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

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

Таблица 27¹.5

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	0	0
2	менее 1 года	0	0
3	от 1 года до 2 лет	0	0
4	от 2 до 3 лет	0	0
5	от 3 до 4 лет	0	0
6	от 4 до 5 лет	0	0
7	более 5 лет	0	0

8	Незаработанный финансовый доход	0	0
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	0	0
10	Чистая инвестиция в аренду	0	0
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0

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

Таблица 27^{1.6}

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

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-5283	-4473
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	-5283	-4473
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-5283	-4473

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	23941	21843
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	0	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-5283	-4473
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-5283	-4473
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-5283	-4473

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
11	Резервы — оценочные обязательства	0	0	0	0
12	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	0	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	0	0	0	0
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
21	Нематериальные активы	0	0	0	0
22	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
23	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
24	Прочие активы	0	0	0	0
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
27	Резервы — оценочные обязательства	0	0	0	0
28	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	0	0	0	0
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	211	0	0	207

Примечание 29. Дивиденды**Дивиденды**

Таблица 29.1

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

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

Таблица 30.1

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

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	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0

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	2023 год		2022 год	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Менее 1 года	0	0	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0	0	0
3	Более 5 лет	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	0

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		2022 год	
		заложенные активы	связанное обязательство	заложенные активы	связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		2022 год	
		стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма	стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Недвижимость	1 419 916	400 006	1 365 607	371 363
2	Движимое имущество	624 751	361 354	535 119	311 907
3	Поручительства	2 670 720	783 539	2 548 551	682 991
	Итого	4 715 387	1 544 899	4 449 277	1 366 261

Примечание 31. Производные финансовые инструменты

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		контрактная сумма	балансовая стоимость		контрактная сумма	балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
3	форварды	0	0	0	0	0	0
4	опционы	0	0	0	0	0	0
5	свопы	0	0	0	0	0	0
6	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
9	форварды	0	0	0	0	0	0
10	опционы	0	0	0	0	0	0
11	свопы	0	0	0	0	0	0
12	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
14	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
15	форварды	0	0	0	0	0	0
16	опционы	0	0	0	0	0	0
17	свопы	0	0	0	0	0	0
18	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
20	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
21	форварды	0	0	0	0	0	0
22	опционы	0	0	0	0	0	0
23	свопы	0	0	0	0	0	0
24	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
26	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
27	форварды	0	0	0	0	0	0
28	опционы	0	0	0	0	0	0
29	свопы	0	0	0	0	0	0
30	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
31	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

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

Методы определения справедливой стоимости на 01.01. 20 24 года

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование строки	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки	модель оценки	
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
2	долевые ценные бумаги	0	0	0
3	долговые ценные бумаги	0	0	0
4	прочие долевые финансовые активы	0	0	0
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0
12	Прочее	0	0	0

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01. 20 24 года

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	0	0	0	0	975	0	0	975

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за

20 23 год

Субъектами, способными контролировать или оказывать влияние на деятельность Астраханского фонда поддержки МСП (МКК) являются: Учредитель - Министерство имущественных и градостроительных отношений Астраханской области, члены Комитета по управлению ресурсами Фонда, члены Попечительского совета и Генеральный директор Фонда.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выручка от реализации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Общие и административные расходы	0	0	0	0	7782	0	0	7782

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу Астраханского фонда поддержки МСП (МКК) относятся генеральный директор Фонда, главный бухгалтер (бухгалтер ЦПЭ), заместитель генерального директора-начальник центра микрофинансирования.

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
		3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	6220	4408
2	Страховые взносы	1562	1078
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	7782	5486

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	Нет
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	Нет

Генеральный директор
(должность руководителя)

Азарова И.Н.
(инициалы, фамилия)

« 05 » февраля 2024 г.



С/з С.И.Иванов С.А.