

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ
ООО АК «РАЗВИТИЕ»

о годовой бухгалтерской отчетности

Фонда «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ

Фонд развития малого и среднего предпринимательства

ЗАО Северск»

за 2024 год

САМАРА

2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧРЕДИТЕЛЮ Фонда «Микрокредитная компания Фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование: Фонд «Микрокредитная компания Фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск».

Сокращенное наименование: Фонд "МКК ФРМСП ЗАТО Северск".

Государственный регистрационный номер: 1137000000587.

Место нахождения: Российская Федерация, 636000, Томская область, г. Северск, ул. Калинина, д. 7, строение 2/1, помещение 5.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская Компания «Развитие».

Сокращенное наименование: ООО АК «Развитие».

Место нахождения: 443010, РФ, г. Самара, ул. Красноармейская, дом 1, офис 308.

Адрес для корреспонденции: 443010, РФ, г. Самара, ул. Красноармейская, дом 1, офис 308.

Телефон: (846) 255-64-06. **Факс:** (846) 255-64-06.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС) и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006128171.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда «Микрокредитная компания Фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск», состоящей из бухгалтерского баланса на 31.12.2024, отчета о финансовых результатах за 2024 год, отчета об изменениях собственных средств за 2024 год, отчета о денежных потоках за 2024 год, отчета о целевом использовании средств за 2024 год и примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда «Микрокредитная компания Фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 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 описана 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Фонда «Микрокредитная компания Фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск» 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

него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты

нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Приложения: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонд "МКК ФРМСП ЗАТО Северск" за 2024 год на 74 листах:

1. Бухгалтерский баланс – на 2 листах.
2. Отчет о финансовых результатах – на 2 листах.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - ✓ отчета об изменениях собственных средств за 2024 год – на 3 листах.
 - ✓ отчета о денежных потоках за 2024 год – на 2 листах.
 - ✓ отчета о целевом использовании средств за 2024 год – на 2 листах.
 - ✓ примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – на 63 листах.

Директор ООО АК «Развитие»

(ОПНЗ 22006112163)



И.Н. Карасев

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское заключение

(ОПНЗ 22006112141)



А.Б. Мелешенко



«17» марта 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442950	11370000000587	7024999200

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

на 31 декабря 2024 г.

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК"
 (ФОНД "МКК ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	33 149	43 026
	в том числе:			
	расчетный счет	5	33 149	43 026
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	89 370	74 088
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	757	1 030
7	Требования по текущему налогу на прибыль	28	269	-
8	Отложенные налоговые активы	28	224	245
9	Прочие финансовые активы	11	180	199
10	Прочие активы	12	364	278
11	Итого активов		124 313	118 866
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	1 157	1 567
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	28	-	491
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	134	85
18	Прочие обязательства	17	229	261
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		1 520	2 404
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-

22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	110 137	106 248
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 656	10 214
27	Итого собственных средств		122 793	116 462
28	Итого собственных средств и обязательств		124 313	118 866

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442950	1137000000587	7024999200

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:			
2	паевой фонд кооператива		116 462	107 172
3	собственные средства		-	-
4	Поступило средств, в том числе:	20		
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		116 462	107 172
6	паевые взносы		16 469	17 704
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		-	-
10	вступительные взносы		16 469	17 704
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей	20	3 889	3 889
15	доходы, в том числе:		-	-
16	процентные доходы		12 580	13 815
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	21	10 003	6 844
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	1 733
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		-	-
21	прочий совокупный доход	27	2 577	3 917
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		-	-
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		(10 138)	(8 414)
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-	-
28	начисления на паевые взносы		(10 138)	(8 414)
29	расходы, в том числе:		-	-
30	процентные расходы	22	(9 492)	(7 061)
			(119)	(44)

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(2 131)	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(7 146)	(6 744)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	26	(95)	(71)
37	расходы на персонал	26	(4 968)	(4 317)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств	26	(448)	(200)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		-	(304)
42	расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	26	(27)	(26)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26	(458)	(344)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг	26	(13)	(265)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26	(110)	(35)
47	судебные и арбитражные расходы	26	(20)	(15)
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		-	-
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	(54)	(50)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее	26	(953)	(1 117)
53	прочие расходы	27	(95)	(273)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(646)	(1 353)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		122 793	116 462
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		-	-
			122 793	116 462

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.

(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442950	11370000000587	7024999200

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК"
ФОНД "МКК ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")

Полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес 636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	10 003	6 844
2	Процентные расходы	22	(119)	(44)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		9 884	6 800
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(2 131)	1 733
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		7 753	8 533
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	-	1 320
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы	26		
9	Прочие доходы	27	(7 146)	(6 744)
10	Прочие расходы	27	2 577	3 917
11	Итого операционные доходы (расходы)		(95)	(273)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(4 665)	(1 780)
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	3 088	6 754
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	28	(646)	(1 353)
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		2 442	5 401

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.

(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКТО	Код неакредитованной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442950	11370000000587	7024999200

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК"
(ФОНД "МКК ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

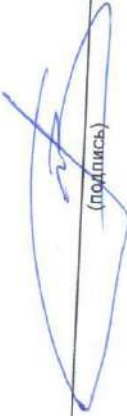
Код формы по ОКУД: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы				Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы					
1	2	3	4	5	6	7	8	9			10	11	12
1	Остаток на 01 января 2023 г.			102 359									
2	Изменения вследствие выявленных ошибок											4 813	107 172

17	Итого за год прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	10 314	116 463
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	X	X	X	X	X	X	2 442	2 442
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	-
21	Вклады учредителей	-	X	X	X	X	X	X	-
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	3 889	X	X	X	X	X	3 889
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	-	-	X	X	X	X	-
24	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Остаток на 31 декабря 2024 г.	-	110 137	-	-	-	-	12 656	122 793

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.


(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
69541000000	12442950	11370000000587	7024999200

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАТО СЕВЕРСК"
ФОНД "МКК ФРМСП ЗАТО СЕВЕРСК")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 636000, Томская обл, Северск г, Калинина ул, д. № 7, стр. 2/1, пом. 5

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		9 792	6 736
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		191	541
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(6 825)	(6 749)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 385)	(1 120)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(71 900)	(68 660)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		54 527	53 642
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(15 599)	(15 609)
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		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	-

16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(526)	(152)
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(526)	(152)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		6 249	7 010
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		5 723	6 858
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(9 877)	(8 751)
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		43 026	51 777
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		33 149	43 026

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

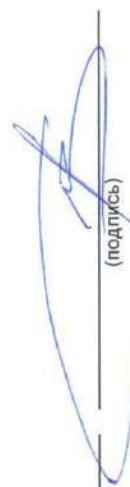
5 марта 2025 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 401403569005081
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность фонда соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Фонд не имеет филиалов
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	Фонд не имеет представительство
7	Адрес юридического лица	636013, Томская область, г.Северск, ул.Калинина, д. 7, стр.2/1, помещение 5
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	4
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует

Исполнительный директор
(должность руководителя)



И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

174

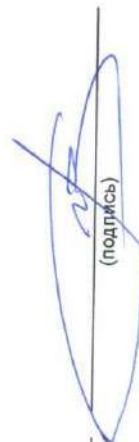
Примечание 2. Экономическая среда, в которой неакредитованная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой неакредитованная 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	Снижение уровня платежеспособного спроса, банкротство Заемщика, неплатежи, особенность составляющих предпринимательской среды в условиях закрытого территориального образования. Фонд осуществляет выдачу микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства с обеспечением возвратности микрозаймов (поручительство, залог). В результате введенных ограничительных политических и экономических мер государствами и международными организациями в отношении России у ряда клиентов Фонда – субъектов малого и среднего предпринимательства сохраняется ухудшенное финансовое состояние, что отражается на их платежеспособности по обязательствам перед Фондом.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует неакредитованная финансовая организация, реакция на эти изменения	Негативные факторы изменения внешней среды приведут к снижению уровня портфеля займов

Исполнительный директор
(должность руководителя)



(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации и утвержденными Банком России Положениями: от 25.10.2017 №612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями", от 25.10.2017 №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, от 02.09.2015 №486-П "О Плани счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения". Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности-непрерывность деятельности, полнота, своевременность, осмотрительность, рациональность, надежность правдивого представления, преемственность входящего баланса, понятность.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости (АС). Расчет АС осуществляется линейным методом. Займы выдаются по рыночной ставке. В качестве рыночной ставки используется ставка рефинансирования ЦБ РФ. Метод ЭСП не применяется, поскольку разница между АС, рассчитанной с использованием метода ЭСП и АС, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не осуществлялось
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	не осуществлялось

Исполнительный директор
(должность руководителя)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

19

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	Фонд использует оценки и суждения в отношении отражаемых в учете активов и обязательств: 1) при оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости. 2) при оценке того, можно ли квалифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости. 3) при толковании налогового законодательства. 4) при признании отложенного налогового актива и обязательства. 5) при отражении операций со связанными сторонами
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)	Наибольшее влияние на признанные активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанных с определением резервов под обесценение. Фонд анализирует свой портфель финансовых активов на предмет обесценения на регулярной основе, используя профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о подающемся измерении снижения расчетных будущих денежных потоков по портфелю, прежде, чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса Заемщиков, экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. 2) При оценке финансового актива в категорию финансовых активов, которые учитываются по справедливой стоимости для определения рыночной ставки Фонд использует ставку рефинансирования ЦБ РФ. 3) Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований. 4) Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. 5) Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов Фонд использует методы оценки: по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, взаимосвязи от их классификации, не используется и не применяется
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Критерии признания и последующего учета денежных средств		Критерии признания и последующего учета денежных средств
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не признается в балансе, если информация по балансу не имеет существенного влияния на финансовую отчетность. Для перерасчета показателей предыдущих периодов.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Ошибки признаются существенной, исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности при достижении критерия - более 10%
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Остатки денежных средств на расчетных счетах в рублях учитываются по номиналу.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	не используется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд оценивает финансовые активы по амортизируемой стоимости (АС), рассчитанная с применением линейного метода признания процентных доходов. Фонд не применяет метод эффективной ставки процента (ЭСП), если разница между АС, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и АС, рассчитанной линейным методом признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности-10%.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	не используется
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не используется
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не используется
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не используется
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Стоимостной критерий для признания объекта учета в качестве основных средств установлен в сумме равной или больше 100 000 рублей с учетом НДС. Объекты основных средств делятся на следующие однородные группы:- Здания;- Земельные участки;-Машины и оборудование (кроме офисного);- Офисное оборудование;-Сооружения;- Транспортные средства;-Мебель.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется и не используется
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	установлен линейный способ амортизации основных средств
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	срок полезного использования определяется по Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ №1 от 01.01.2002

19	Порядок признания амортизируемых активов (для каждой группы нематериальных активов)	отсутствует
20	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	отсутствует
20(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется и не используется
21	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применяется и не используется
22	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	не применяется и не используется
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применяется и не используется
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	по фактической стоимости с учетом расходов на доставку
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе заработная плата и зносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, часть отпуска по болезни, оплачиваемого за счет средств Фонда, а также компенсации за неиспользованный отпуск, вознаграждения по итогам года и ежемесячные премии.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Формируется резерв на оплату отпусков на 31 декабря текущего отчетного года. Доначисление резерва на оплату отпусков производится на основании результата инвентаризации. Излишне зарезервированные в прошлом году и неиспользованные в отчетном году суммы резерва отпусков включаются в состав прочих доходов Фонда.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	ППА исчисляется как первоначальная стоимость объекта аренды за минусом амортизации
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не используется и не применяется
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Процентная ставка по договору аренды принята в размере ставки ЦБ РФ на дату заключения договора аренды
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Переменной части арендных платежей договором аренды не предусмотрены
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	

		отложенного налогового обязательства. При этом, если в отчетном периоде на предприятии произошло увеличение в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенное налоговое обязательство – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства (активы) возникают только в отношении тех операций, (расходы), выручка включаются в базу по налогу на прибыль; – финансовые результаты в бухгалтерском и налоговом учете признаются в разные моменты времени. Факт признания актива или обязательства отражает ожидание организации на возмещение или погашение балансовой стоимости этого актива или обязательства. Если существует вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих отложенных платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, то Фонд признает отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство) с учетом определенных исключений. Фонд осуществляет учет последствий налоговых событий аналогично учету самих событий. Если какие-либо операции (актив) отражаются в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, а в налоговый учет данная переоценка не включается, то в отношении данной переоценки Фонд определяет временную разницу и отложенный налог. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Фонд анализирует выполнение следующих условий: – имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; – прогнозирует ли Фонд получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором она вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Фонд использует балансовый метод расчета отложенных налогов. Исключения из балансового метода – операции в бухгалтерском учете на отчетную дату отсутствуют, а существуют в налоговом учете. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Капитал Фонда формируется за счет прибыли, полученной в ходе предпринимательской деятельности, которая представлена нераспределенной прибылью.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Не используется, собственных акций нет
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не используется и не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не используется и не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не используется и не применяется

Пояснение:

Исполнительный директор
(должность руководителя)
5 марта 2025 г.

(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	33 149	-	33 149	43 026	-	43 026
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	33 149	-	33 149	43 026	-	43 026

Пояснение:

--

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	33 149	-	43 026	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	ИТОГО	33 149	-	43 026	-

Пояснение:

--

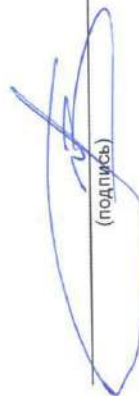
Информация
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Пояснение:

Исполнительный директор
(должность руководителя)



(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49	-	49	32	-	32
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	92 385	3 059	89 286	74 959	968	74 021
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Долговая задолженность по финансовой аренде	35	-	35	35	-	35
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, проведённым финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по неисленным доходам по вкладам, депозитам	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещённые средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещённые средства, кроме средств, размещённых в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	92 468	3 059	89 370	75 056	968	74 088

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	92 204	382	-	(200)	3 069	89 286	74 935	281	-	(227)	968	74 021
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	17 179	60	-	(153)	397	16 688	17 068	49	-	(225)	572	16 350
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	75 025	321	-	(47)	2 702	72 598	57 838	232	-	(2)	396	57 672
13	ИТОГО	92 204	382	-	(200)	3 069	89 286	74 935	281	-	(227)	968	74 021

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	3,750 10,000	365 1 827	3,750 10,000	365 1 827
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	10,000	365 1 827	10,000	365 1 827
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	3,750 10,000	730 1 096	3,750 10,000	730 1 096

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
2	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
6	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-

Исполнительный директор
(полноту руководителем)

5 марта 2025 г.

(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

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	85	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	217	-	-	-	-	-	-	-	-	217	
3	накопленная амортизация	-	(132)	-	-	-	-	-	-	-	-	(132)	
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Поступление	-	-	-	-	1 145	-	-	-	-	-	1 145	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.1	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Амортизация	-	(72)	-	-	(128)	-	-	-	-	-	(200)	
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	13	-	-	1 017	-	-	-	-	-	1 030	

№ п/п	первоначальная (переоцененная) стоимость	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
22	накопленная амортизация	-	(204)	-	(128)	-	-	(332)
23	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-
24	Поступление	-	-	-	-	-	-	-
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-
27	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
27.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-
27.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-
27.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-
28	Амортизация	-	(12)	-	(436)	-	-	(448)
29	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
30	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
31	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-
32	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
33	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	176	-	-	176
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	1	-	756	-	-	757
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	217	-	1 321	-	-	1 537
41	накопленная амортизация	-	(216)	-	(564)	-	-	(780)
42	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-

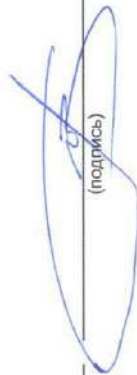
Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоценочной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

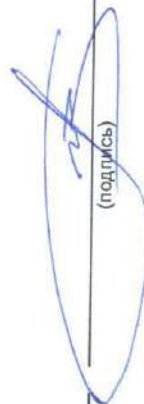
Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5		6	7	8	
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-		-	-	-	
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-		-	-	-	
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-		-	-	-	
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-		-	-	-	
5	кредитных организаций	-	-	-		-	-	-	
6	некредитных организаций	-	-	-		-	-	-	
7	нефинансовых организаций	-	-	-		-	-	-	
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	5	-	5		5	-	5	5
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-		-	-	-	
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-		-	-	-	
11	Прочее	1 676	1 501	175		1 650	1 456	195	
12	ИТОГО	1 681	1 501	180		1 655	1 456	199	

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

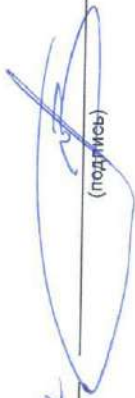
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
9	Запасы	364	-	364	278	-	278
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	364	-	364	278	-	278

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 г.

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 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	238	17	-	-	255
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(89)	-	-	-	(89)
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	(148)	(17)	-	-	(166)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	122	-	-	-	122
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	(16)	-	-	-	(16)
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	(106)	-	-	-	(106)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)
05.03.2025


(подпись)

И.В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	968	-	-	-	-	968
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	2 131	-	-	-	-	2 131
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	3 099	-	-	-	-	3 099

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	1 456	1 456
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	45	45
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	1 501	1 501

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов (сравнительные данные)

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

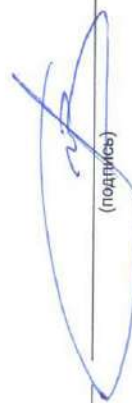
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с кредитными союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

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 ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)



И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	813	1 037
7	Прочее	344	530
8	ИТОГО	1 157	1 567

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
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	12,000	243	12,000	609
7	Прочее				

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.

(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	41	9
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	93	76
4	ИТОГО	134	85

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.


(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

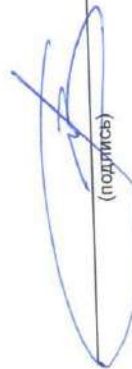
Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	204	199
2	Расчеты по социальному страхованию	25	62
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	229	261

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.


(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2023 г.		-		-	-	-
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 01 января 2024 г.		-		-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 31 декабря 2024 г.		-		-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	-
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений нет
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Отсутствует
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Нормативы соблюдаются
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль не распределялась

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.

(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

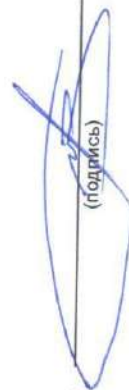
Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	106 248	3 889	110 137
	Итого	106 248	3 889	110 137

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский

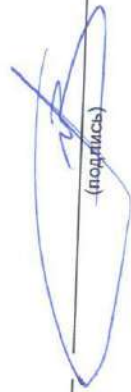
(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	10 003	6 844
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 317	3 904
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 686	2 940
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	10 003	6 844

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

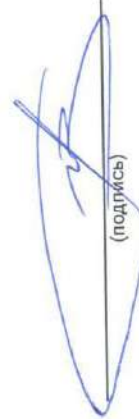
Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	119	44
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	119	44
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	119	44

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		1 320
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 320
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 320
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-

20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
21	прочее	-	-
22	финансовые обязательства, в том числе:	-	-
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
28	привлеченные средства	-	-
29	обязательства по аренде	-	-
30	прочее	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
33	прочее	-	-
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-
35	ИТОГО	-	1 320

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2024 г.	3а 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	95	71
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	4 968	4 277
3	Расходы на персонал	-	-
4	Представительские расходы	448	200
5	Амортизация основных средств	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	-	304
7	Расходы по аренде	27	26
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	458	369
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	-
10	Расходы по страхованию	13	176
11	Расходы на рекламу и маркетинг	110	35
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	20	15
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	54	50
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	121	121
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	832	1 101
19	Прочее	7 146	6 744
20	ИТОГО		

Расходы на персонал

Таблица 26.2

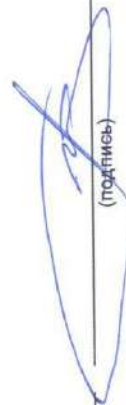
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 827	3 257
2	Страховые взносы	1 141	1 020
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	4 968	4 277

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	494
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	207	285
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	2 369	3 139
7	Прочие доходы	2 577	3 917
8	ИТОГО		

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	45	-
2	Прочие расходы	50	273
3	ИТОГО	95	273

Исполнительный директор
(должность руководителя)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

Примечание 27.1. Аренда

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

Таблица 27.1.1

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

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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 321	1 145
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	519	152
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	519	152
7	Итого отток денежных средств	519	152

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

Таблица 27.1.4

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

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

Таблица 27.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 лет до 3 лет	-	-
5	от 3 лет до 4 лет	-	-
6	от 4 лет до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

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

Таблица 27.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.


(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	624	1 335
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	22	18
4	Итого, в том числе:	646	1 353
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	646	1 353

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 088	6 754
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	618	1 351
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	28	2
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(395)	(624)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	423	626
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	646	1 353

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

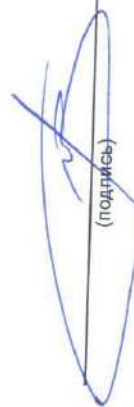
Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	224	22	-	245
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	224	22	-	245
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-

23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	224	22	-	245
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	224	22	-	245

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.


(подпись)

И. В. Горбачевский

(инициалы, фамилия)

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

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

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

Информация о переданном обеспечении

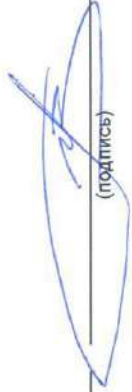
Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимости	161 327	53 100	102 881	46 110
2	Поручительство	18 800	18 800	30 650	22 550
	ИТОГО	180 127	71 900	133 561	68 660

Исполнительный директор
 (должность руководителя)


 (подпись)

И. В. Горбачевский
 (инициалы, фамилия)

5 марта 2025 г.

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	не используется
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	не используется
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	не используется
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	не используется

Методы определения справедливой стоимости

На 31 декабря 2024 г.

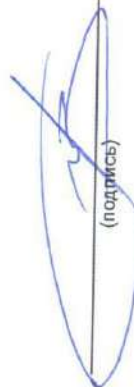
Таблица 32.2

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

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

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	110 137
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 104	-	-	-	-	1 104
10	займы выданные	-	-	1 104	-	-	-	-	1 104
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	5	-	-	-	-	-	5
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемая предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	1 579	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	1 579	-	-	-	-	1 579
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	5	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам repo и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

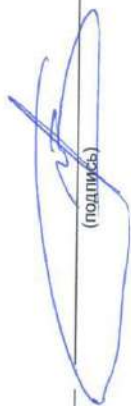
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	(154)	-	-	-	-	(154)
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	(154)	-	-	-	-	(154)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долгосрочных финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	(154)	-	-	-	-	(154)
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 412	1 248
2	Страховые взносы	424	391
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	1 836	1 638

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.



И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)

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	Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых могло бы оказать существенное влияние на мнение пользователей, не было
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	0

Исполнительный директор
(должность руководителя)

5 марта 2025 г.


(подпись)

И. В. Горбачевский
(инициалы, фамилия)



Прошнуровано
Пронумеровано на 79 листах
Директор ООО АК «Развитие»

Карасев И.Н.