АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю и Попечительскому Совету Микрокредитной компании
Омский региональный фонд микрофинансирования
субъектов малого и среднего предпринимательства

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (ОГРН 1155543020412), состоящей из:

бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2023 года;

- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;

- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
- отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,

- отчета об изменении собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,

- отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,

- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства по состоянию на 31 декабря 2023 года, целевое использование средств и финансовые результаты ее деятельности за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Попечительского Совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены Попечительского Совета несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог,

умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Попечительского Совета аудируемого лица, 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.

Директор аудиторской организации
(ОРНЗ 22006118261) Власов Денис Валериевич

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006118250) Байдова Ольга Александровна

Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью
«Омская дочерняя аудиторская фирма «Аудитинформ»,
644070, город Омск, улица А. Нейбута, дом 7,
ОРНЗ 12006040926

«11» марта 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

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

на 31 декабря 2023 г.

МКК ОРФМСМСП (ФОНД) (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	прим. 5	181 105	240 995
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 7	629 527	601 417
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	прим. 8	295	588
5	Нематериальные активы	прим. 9	150	5
6	Основные средства и капитальные вложения в них		-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		7	9
9	Прочие финансовые активы	прим. 11	106	27
10	Прочие активы	прим. 12	1 449	397
11	Итого активов		812 638	843 438
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной	прим. 15	458	728
14	Обязательства по текущему налогу на		136	633
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	прим. 16	497	632
18	Прочие обязательства	прим. 17	1 456	1 347
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		2 547	3 340
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	прим. 20	759 021	799 021

23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		51 069	41 077
27	Итого собственных средств		810 091	840 098
28	Итого собственных средств и обязательств		812 638	843 438

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

МКК ОРФМСМСП (ФОНД) (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	**Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:**		840 097	672 863
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		840 097	672 863
4	**Поступило средств, в том числе:**		17 744	204 369
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том		17 744	204 369
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		(40 000)	153 118
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		57 744	51 251
16	процентные доходы		56 866	50 237
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		878	1 013
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	**Использовано средств, в том числе:**		(42 790)	(37 134)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числ		(42 790)	(37 134)

28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(39 052)	(33 375)
30	процентные расходы		(44)	(69)
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(10 571)	(9 255)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(28 256)	(23 822)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(120)	(120)
37	расходы на персонал		(23 747)	(21 209)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных		(293)	(293)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(6)	(2)
41	расходы по аренде		-	-
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными		(94)	(57)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(851)	(376)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(1 302)	(156)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(19)	(14)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(66)	(27)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(95)	(106)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(1 663)	(1 462)
53	прочие расходы		(180)	(228)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		(3 738)	(3 759)
56	**Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:**		815 051	840 098
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		815 051	840 098

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

МКК ОРФМСМСП (ФОНД) (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

Код формы по ОКУД 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	прим. 21	56 866	50 237
2	Процентные расходы	прим. 22	(44)	(69)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		56 822	50 169
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный	прим. 24	(10 571)	(9 255)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		46 251	40 913
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными		-	-
8	Общие и административные расходы	прим. 26	(28 256)	(23 822)
9	Прочие доходы	прим. 27	878	1 013
10	Прочие расходы	прим. 27	(180)	(228)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(27 559)	(23 038)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 692	17 876
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	прим. 28	(3 738)	(3 759)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 954	14 117
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов,		-	-

17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и		-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		14 954	14 117

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

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 2023 г.

МКК ОРФМСМСП (ФОНД) (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

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			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 01 января 2022 г.		-	645 903	-	-	-	-	-	26 960	672 863
2	Изменения вследствие выявленных		-	-	-	-	-	-	-	-	-

3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный		-	645 903	-	-	-	-	-	26 960	672 863	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	14 117	14 117	
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	X	-	
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	-	-	X	-	
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	-	
9	Вклады учредителей		-	X	X	X	X	X	X	X	-	
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		X	153 118	X	X	X	X	X	X	153 118	
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	-	X	X	X	X	X	-	
12	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		-	799 021	-	-	-	-	-	41 077	840 098	

13	Остаток на 31 декабря 2022 г.		-	799 021	-	-	-	-	-	41 077	840 098
14	Изменения вследствие выявленных		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Остаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный		-	799 021	-	-	-	-	-	41 077	840 098
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	9 993	9 993
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		X	X	X	X	-	-	-	X	-
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	-	-	X	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	-
21	Вклады учредителей		-	X	X	X	X	X	X	X	-
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		X	(40 000)	X	X	X	X	X	X	(40 000)

23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	-	X	X	X	X	X	-
24	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Остаток на 31 декабря 2023 г.		-	759 021	-	-	-	-	-	51 069	810 091

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
52401000000	23751559	1155543020412	5503134176

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

МКК ОРФМСМСП (ФОНД) (МКК ОРФМСМСП (ФОНД))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 644074, Омская обл, Омск г, Комарова пр-кт, д. № 21, корп. 1, оф. 103

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		57 211	48 021
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		873	1 012
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(29 137)	(23 612)
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		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(4 233)	(3 422)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		411 959	325 647
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		(451 255)	(439 180)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		-	51
11	Прочие платежи по операционной		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(14 583)	(91 483)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-

15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	-
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 стимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
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:		(347)	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(347)	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		(40 000)	153 118
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		(4 961)	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(45 307)	153 118
34	Сальдо денежных потоков за отчетный		(59 890)	61 635
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		240 995	179 360
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		181 105	240 995

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций № 001503552007248, дата включения в реестр 02.12.2015
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	64.92.7 Деятельность микрофинансовая; 64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита; 64.92.2 Деятельность по предоставлению займов; 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки; 66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества; 70.22 Консультирование по вопросам
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность некредитной финансовой организации соответствует требованиям применимого законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Унитарная некоммерческая организация, созданная в форме фонда
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	644074, область Омская, город Омск, проспект Комарова, дом 21, корпус 1, офис 103
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	15
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца	нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На финансовый результат Фонда микрозаймов оказывает влияние множество факторов, среди которых особенно важны размер процентных ставок по выдаваемым займам и депозитам, объем выданных займов и сумма размещенных денежных средств, уровень просроченной задолженности и кредитные риски заемщиков. Уровень просроченной задолженности также имеет прямое влияние на прибыль, так как он увеличивает сумму начисленного РВПЗ. Чем больше займов реструктуризировано и чем выше кредитные риски заемщиков, тем больше будет сумма РВПЗ и тем меньше прибыли получит Фонд. В целом, для оптимизации финансового результата Фонда микрозаймов необходимо находить баланс между различными факторами, такими как процентные ставки, объем выданных займов, уровень просрочек и кредитные риски, чтобы обеспечить стабильную и долгосрочную прибыльность
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Изменения во внешней среде, такие как экономические колебания, изменения в законодательстве или технологические инновации, могут существенно повлиять на деятельность некредитной финансовой организации. Для того чтобы успешно функционировать в условиях постоянно меняющейся внешней среды, организации необходимо быстро адаптироваться к новым условиям. Это может включать в себя изменение процентных ставок, пересмотр кредитных политик, внедрение новых технологий или даже изменение структуры организации. Важно, чтобы некредитные финансовые организации были гибкими и могли быстро реагировать на изменения, чтобы сохранить свою

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 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 установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Положением Банка России 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, с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, иными нормативными актами Банка России и Учетной политикой Фонда настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки . финансовых активов и обязательств по первоначальной стоимости. Последующий учет финансовых активов ведется по амортизированной стоимости. Обязательства Фонда отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем обязательства учитываются по амортизированной
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При формировании ставок по кредитам Фонд принял во внимание множество аспектов, включая рыночную ситуацию, специфику рисков в отдельных проектах и долгосрочные задачи. Помимо этого, используются выгодные ставки для льготных проектов финансирования, что также влияет на финансовые результаты.
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)	В Фонде определены несколько суждений, которые оказывают значительное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчётности. Нормативные акты содержат много неясностей и противоречий, которые требуют разъяснений и уточнений. В своей работе Фонд использует рекомендации, разработанные надзорными органами, что не исключает неверное трактование законов. Оценка сроков полезного использования объектов нематериальных активов может значительно повлиять на финансовые показатели Фонда в будущем. Это связано с тем, что изменение коэффициента амортизации может привести к изменению суммы амортизационных отчислений, которые учитываются в расходах и влияют на прибыль. Однако Фонд старается максимально точно оценивать сроки полезного использования активов, чтобы обеспечить адекватное отражение расходов в финансовой отчетности. При оценке денежных средств, выданных по договорам микрозайма, Фонд учитывает амортизацию стоимости и применяет уровень существенности для определения суммы, которая будет амортизироваться в течение срока займа. Это позволяет Фонду более точно отражать расходы на выдачу микрозаймов в своей финансовой отчетности. Амортизированная стоимость займа определяется на основе рыночных условий, рисков, связанных с конкретным проектом, и долгосрочных целей Фонда. Фонд формирует резервы на возможные потери по займам на основании профессиональных суждений и субъективных допущений. Это позволяет более
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив и финансовое обязательство оцениваются Фондом по цене сделки. На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке. В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной процентной ставке, отдельная некредитная финансовая организация должна оценивать долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	нет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	В 2023 г. на ведение деятельности на территории Российской Федерации оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них это геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Несмотря на то, что на момент выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация все еще находится в процессе развития, представляется, что отрицательное влияние на мировую экономику и неопределенность относительно дальнейшего экономического роста могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение и финансовые результаты Фонда. Хотя достоверная оценка влияния и последствий указанных событий на данный момент затруднительны к прогнозированию. Указанные события на деятельность Фонда, а также на оценку активов и обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на «31» декабря 2023 года, влияния не оказали. Руководство следит за развитием ситуации и предпримет меры, чтобы минимизировать негативное влияние перечисленных событий на Фонд и существенного сокращения деятельности. Бухгалтерская отчетность составлена из допущения, что Фонд
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
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	При обнаружении ошибок, превышающих уровень существенности 5%, производится ретроспективный пересчет показателей отчетности за предыдущие периоды.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты признаются по справедливой стоимости, учитываются по амортизированной стоимости.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В текущем и сопоставимом отчетном периоде Фонд не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убыток.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд относит к категории активов, учитываемых по амортизированной стоимости, различные виды финансовых активов, такие как выданные займы, дебиторская задолженность и прочая дебиторская задолженность. Это означает, что Фонд ожидает получить определенные денежные потоки от этих активов и учитывает их стоимость с учетом амортизации. Все остальные финансовые активы классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости. Классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В текущем и сопоставимом отчетном периоде Фонд не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убыток.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд учитывает долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (кредиторская задолженность), в соответствии с законодательством. После первоначального признания обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд не имеет инвестиционного имущества
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	Фонд не имеет инвестиционного имущества
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Фонд не имеет инвестиционного имущества
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	нет основных средств на дату составления отчетности
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	-
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	-
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фонда при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков о обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд не имеет актива с неопределенным сроком полезного использования

22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация начисляется линейным способом.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	По фактическим затратам на создание НМА
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Учет запасов ведется в соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденный приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н (далее – ФСБУ 5/2019). Не применяется ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Расходы на оплату труда признаются в учете на основании требований законодательства РФ, требований нормативных актов Банка России, внутренних документов Фонда, трудовых договоров. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты , если сведения для признания расходов получены после отчетной даты.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Фонда существует обязательство; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку, имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Фонд признает условное обязательство. Расходы на создание резервов - оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. Выбытие возможно в случаях: использования на покрытие затрат, в отношении которых эти резервы изначально признаны; прекращения обязательств.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Фонд признает договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 “Аренда” и действующим законодательством. После первоначального признания аренда учитывается как актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде. Прекращение признания происходит при окончании срока аренды или при передаче прав на объект аренды. Фонд учитывает операционную аренду.
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	-
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Фонд использует процентную ставку, рассчитанную на основе средневзвешенной процентной ставки по кредитам в рублях, а также процентных ставок по долгосрочным кредитам, предоставляемым некредитным организациям.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фонд учитывает отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с действующим законодательством и Положением Банка России № 612-П. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются на основе налоговых убытков и временных разниц, а также ставки налогообложения. В случае изменения налоговых ставок, требований законодательства или вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Фонд производит пересчет отложенных налоговых активов и обязательств.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Полученная НФО прибыль не подлежит распределению между участниками (членами) некоммерческой организации.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Форма собственности не предусматривает возможность иметь собственные акции.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Форма собственности не предусматривает возможность создавать и распределять дивиденды

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	181 105	-	181 105	240 995	-	240 995
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	181 105	-	181 105	240 995	-	240 995

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	181 105	240 995
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	181 105	240 995

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

Таблица 5.3

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

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	188 091	15 116	172 975	157 855	1 213	156 642
3	Микрозаймы выданные	468 463	11 911	456 552	460 018	15 243	444 775
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	656 554	27 027	629 527	617 873	16 456	601 417

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.						На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая 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			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	187 324	767	-	-	15 116	172 975	157 832	23	-	-	1 213	156 642
2	займы, выданные юридическим лицам	187 324	767	-	-	15 116	172 975	157 832	23	-	-	1 213	156 642
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	468 127	336	-	-	11 911	456 552	459 463	556	-	-	15 243	444 776
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	215 896	97	-	-	6 377	209 616	281 087	247	-	-	9 614	271 720
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	9 524	6	-	-	468	9 062	6 544	1	-	-	225	6 320
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	242 707	233	-	-	5 066	237 874	171 832	308	-	-	5 404	166 736
13	ИТОГО	655 451	1 103	-	-	27 027	629 527	617 295	579	-	-	16 456	601 418

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Займы выданные, в том числе:	5,000	10,000	1 065	2 556	5,000	10,000	1 082	2 556
3	займы выданные физическим лицам								
4	займы выданные юридическим лицам	5,000	10,000	1 065	2 556	5,000	10,000	1 082	2 556
5	займы выданные физическим лицам-								
6	займы выданные юридическим лицам-								
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям								
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,000	16,000	533	1 095	3,000	16,000	343	1 095
9	микрозаймы выданные физическим лицам	3,000	5,000	1 072	1 095	3,000	5,000	1 072	1 094
10	микрозаймы выданные юридическим лицам		9,000	533	1 095		9,000	343	1 095
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,000	16,000	700	1 095	4,000	16,000	700	1 095

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

Таблица 7.4

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

Управляющий _____ И. Л. Клюев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	880	-	880
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	880	-	880
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(293)	-	(293)
11	Обесценение	-	-	-	-
12	Восстановление обесценения	-	-	-	-
13	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
14	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
16	Прочее	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	588	-	588
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	588	-	588
19	накопленная амортизация	-	-	-	-
20	накопленное обесценение	-	-	-	-
21	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
22	в результате приобретения	-	-	-	-
23	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
24	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
25	Выбытие	-	-	-	-

26	Амортизация	-	(293)	-	(293)
27	Обесценение	-	-	-	-
28	Восстановление обесценения	-	-	-	-
29	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
30	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
31	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
32	Прочее	-	-	-	-
33	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	295	-	295
34	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	295	-	295
35	накопленная амортизация	-	-	-	-
36	накопленное обесценение	-	-	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 9. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	7	7
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	-	-	15	15
3	накопленная амортизация	-	-	(8)	(8)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(2)	(2)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	5	5
14	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	-	-	15	15
15	накопленная амортизация	-	-	(10)	(10)
16	Поступления	150	-	-	150
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(4)	-	(2)	(6)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-

25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	147	-	3	150
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	150	-	15	165
27	накопленная амортизация	(4)	-	(12)	(16)

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	514	408	106	255	228	27
12	ИТОГО	514	408	106	255	228	27

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 449	-	1 449	397	-	397
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	1 449	-	1 449	397	-	397

Анализ изменений запасов

За 12 месяцев 2023 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 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

4	Поступление (создание)	-	200	565	-	-	765
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	(200)	(565)	-	-	(765)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	50	746	-	-	796
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	(50)	(746)	-	-	(796)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Управляющий _____ И.Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
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	331	634
7	Прочее	127	94
8	ИТОГО	458	728

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

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

Управляющий — (должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев — (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	19	-
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	478	632
4	ИТОГО	497	632

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 130	1 053
2	Расчеты по социальному страхованию	326	294
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	1 456	1 347

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

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

Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 20.1

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	799 021	(40 000)	759 021
	Итого	799 021	(40 000)	759 021

Управляющий _____ И. Л. Клюев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	56 866	50 237
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	9 458	8 036
9	по микрозаймам выданным	28 903	26 963
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 505	15 238
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	56 866	50 237

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	44	69
2	по средствам, привлеченным от кредитных	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	44	69
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	44	69

Управляющий _____ И. Л. Клюев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	120	120
3	Расходы на персонал	23 747	21 209
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	293	293
6	Амортизация нематериальных активов	6	2
7	Расходы по аренде	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	94	57
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	841	376
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	1 312	156
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	19	14
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных	-	-
15	Командировочные расходы	66	27
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	95	106
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	81	76
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 582	1 386
20	ИТОГО	28 256	23 822

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	18 531	16 597
2	Страховые взносы	5 216	4 612
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	23 747	21 209

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4.
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Управляющий — (должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев — (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
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	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	873	1 012
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	5	1
8	ИТОГО	878	1 013

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	180	228
2	Прочие расходы	-	-
3	ИТОГО	180	228

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 27.1. Аренда

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

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Операционная аренда
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	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-

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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной	15	331	634

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	44	69
2	проценты уплаченные	44	69
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	44	69

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	
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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том	-	-
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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Управляющий _____ И. Л. Клюев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 738)	3 759
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	(3 738)	3 759
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 738)	3 759

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	18 692	17 876
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(3 738)	(3 575)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и	-	(184)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(184)
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	(3 738)	(3 759)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-

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	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	7	-	-	9

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	533	-	-	533

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	520	-	-	520

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	3 235	-	-	3 235

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 818	-	-	2 818

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	422	416
2	Страховые взносы	112	104
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	533	520

Управляющий _____ И. Л. Клюев

(должность руководителя) ( ) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда, в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствуют.
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	

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

11 марта 2024 г.

29

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации
за 2023 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Полное наименование:

Микрокредитная компания Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства

Сокращенное наименование: **МКК ОРФМСМСП (ФОНД)**

Адрес (место нахождения): **644074, Омская область, г. Омск, пр. Комарова, 21, корп. 1, офис 103**

Телефон: (3812) 30-82-81

Сведения: МКК ОРФМСМСП (ФОНД) зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации по Омской области. Основной государственный регистрационный номер **1155543020412**

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций **1503552007248**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **5503134176**

Код причины постановки на учет (КПП): **550701001**

МКК ОРФМСМСП (ФОНД) (далее - Фонд) создан в соответствии с распоряжением Правительства Омской области от 25.03.2015 № 38-рп «О создании некоммерческой унитарной организации «Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» и осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях», Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, Омской области и Уставом Фонда.

Фонд является некоммерческой унитарной организацией. Прибыль, полученная Фондом, направляется на деятельность по достижению целей, определенных Уставом Фонда.

Фонд создан без ограничения срока деятельности.

Фонд создан **в целях:**

- обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления им микрозаймов (далее – деятельность МФО - микрозаймы);
- обеспечения доступа юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления иных займов на условиях возвратности, возмездности и обеспеченности (далее – деятельность инвестиционная – инвестиционные займы).

Предметом деятельности Фонда является осуществление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующих видов деятельности, направленных на достижение целей, ради которых создан Фонд:

- осуществление микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций, образующих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществление иного заемного

финансирования юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующих пункту 3 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- осуществление информационно-консультационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Учредителем Фонда является Омская область. Функции Учредителя от имени Омской области осуществляют:

- Министерство экономики Омской области, как отраслевой орган исполнительной власти Омской области, обеспечивающий реализацию государственной политики Омской области в сфере развития и поддержки предпринимательства на территории Омской области;
- Министерство имущественных отношений Омской области, как орган исполнительной власти Омской области в сфере управления собственностью Омской области.

Среднесписочная численность работников Фонда на 31.12.2023 года составила 15 человек.

Органами управления Фондом являются:

Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления;

Управляющий Фондом - единоличный исполнительный орган;

Попечительский совет - орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда.

В соответствии с п. 5.1 Устава Фонда высшим коллегиальным органом управления Фонда является *Наблюдательный совет Фонда*.

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Наблюдательного совета Фонда, определены в п. 5.3 Устава Фонда. В соответствии с п. 5.2 Устава Фонда количественный состав Наблюдательного совета Фонда составляет 5 (пять) членов. Состав Наблюдательного совета Фонда формируется в соответствии с Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ, в порядке определенном Законом Омской области «Об управлении собственностью Омской области от 06.07.2005 № 652-ОЗ. Порядок деятельности и проведения заседаний Наблюдательного совета Фонда регулируется Уставом Фонда. Распоряжением Министерства Экономики Омской области № 699-к от 24.07.2023 утвержден состав Наблюдательного совета Фонда сроком на три года:

- Кушнер Денис Владимирович;
- Соболев Виктор Юрьевич;
- Гулиева Лилия Борисовна;
- Пристенная Татьяна Николаевна;
- Клюев Игорь Леонидович.

Единоличным исполнительным органом Фонда является *Управляющий Фондом* (далее – Управляющий). В соответствии с п. 6.1 Устава Фонда Управляющий организует работу Фонда, осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда. Управляющий Фондом решает все вопросы, за исключением вопросов, которые относятся к компетенции Наблюдательного совета Фонда.

Управляющий без доверенности действует от имени Фонда, представляет его во всех учреждениях, предприятиях, организациях, объединениях на территории Российской Федерации и за рубежом. Вопросы, относящиеся к компетенции Управляющего, определены п. 6.1 Устава Фонда.

Клюев Игорь Леонидович назначен Управляющим совместным распоряжением Министерства экономики Омской области и Министерство имущественных отношений Омской области от 30.04.2015 № 293-к/1171-р. В соответствии с протоколом заседания Наблюдательного совета № 70 от 10.04.2019 с Управляющим заключен трудовой договор сроком на пять лет.

Попечительский Совет Фонда является органом Фонда, осуществляющим

надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, за соблюдением органами Фонда законодательства Российской Федерации. Осуществляет свою деятельность на общественных началах, в соответствии с законодательством и Уставом Фонда. Попечительский Совет Фонда формируется в количестве пяти членов и утверждается совместным распоряжением Министерства экономики Омской области и Министерства имущественных отношений Омской области.

Сведения об аудиторе:

Наименование (сокращенное наименование):

Общество с ограниченной ответственностью «Омская дочерняя аудиторская фирма «Аудитинформ» (ООО «ОДАФ «Аудитинформ»).

ИНН **5504073790**

КПП **550401001**

ОГРН **1025500973508**

Адрес (место нахождения): 644070, Российская Федерация, г. Омск, ул. Арнольда Нейбута, д. 7, офис «Аудитинформ».

Почтовый адрес: 644070, Российская Федерация, г. Омск, ул. Арнольда Нейбута, д. 7, офис «Аудитинформ».

ООО «ОДАФ «Аудитинформ» член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» - 12006040926.

2. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Бухгалтерская (финансовая) отчетность фонда составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Положением Банка России от 25.10.2017г. №613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» и другими нормативными актами, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

1. Денежные средства

Остаток денежных средств на расчетном счете, открытом в Омском отделении №8634 Сбербанка ПАО Сбербанк (счет открыт 05.05.2015) на 31.12.2023 составил 3 169,93 тыс.рублей.

Остаток денежных средств на расчетном счете, открытом в Ф-л Банка ГПБ (АО) "Западно-Сибирский" (счет открыт 06.12.2021) на 31.12.2023 составил 177 935 тыс.рублей.

Остаток денежных средств по направлению деятельности МФО составил 76 210,02 тыс. рублей, по направлению инвестиционной деятельности 104 894,91 тыс.рублей.

Денежных эквивалентов, остатков денежных документов, специальных счетов в банках в Фонде нет.

Движение денежных потоков в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности представлено в отчете о движении денежных средств.

2. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражаются:

- микрозаймы выданные (микрозаймы предоставляются Фондом Заемщикам: СМСП в сумме, не превышающей 5 000 тыс.рублей; физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в сумме, не превышающей 500 тыс.рублей. Микрозаймы выдаются под обеспечение поручительства физического или юридического лица);

- инвестиционные займы (предоставляются Фондом Заемщикам: юридическим лицам - СМСП в сумме от 5 000 тыс.рублей до 20 000 тыс.рублей. Инвестиционные займы выдаются под обеспечение поручительства физического или юридического лица и залог.).

Учет обеспечения осуществляется на счете 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера», 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»).

В 2023 году Фондом было выдано 259 микрозайма на сумму 380 372 тыс.рублей, 5 инвестиционных займов на сумму 70 883 тыс.рублей.

Количество заёмщиков по действующим договорам микрозайма на 31.12.2023 составило 241 ед.

По состоянию на 31.12.2023 по предоставленным микрозаймам:

- остаток основного долга составил 468 127,01 тыс.рублей;
- остаток задолженности по процентным доходам составил 744,81 тыс.рублей.

По состоянию на 31.12.2023 по предоставленным инвестиционным займам:

- остаток основного долга составил 187 323,67 тыс.рублей;
- остаток задолженности по процентам составил 766,866 тыс.руб.

Задолженность по основному долгу по микрозаймам, не имеющим просроченную задолженность по основному долгу и процентам на 31.12.2023 составляет 456 236,33 тыс.рублей.

Задолженность по основному долгу по микрозаймам, имеющим просроченную задолженность по основному долгу и процентам от 1 до 90 дней включительно на 31.12.2023 составляет 6 720,39 тыс.рублей.

Задолженность по основному долгу по микрозаймам, имеющим просроченную задолженность по основному долгу и процентам более 90 дней на 31.12.2023 составляет 5 170,29 тыс.рублей.

Задолженность по основному долгу по реструктурированным/ рефинансированным микрозаймам, не имеющим просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком от 1 до 90 дней включительно (без учета реструктуризаций, проведенных в соответствии с ФЗ от 03.04.2020 № 106-ФЗ или ФЗ от 07.10.2022 № 377-ФЗ; без учета реструктуризаций, предусмотренных первоначальными условиями договора) на 31.12.2023 составляет 6 720,39 тыс.рублей.

Рыночная ставка по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, определяется на основании ключевой ставки ЦБ РФ. Для целей расчета амортизированной стоимости финансовых активов (займов) в соответствии Положением Банка России от 25.10.2017г. №612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» Фонд применяет «линейный метод» расчета амортизированной стоимости финансовых активов.

Создание оценочных резервов на возможные потери по займам производится в соответствии с учетной политикой и Указанием ЦБ РФ от 20.01.2020 №5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Резервы на возможные потери по займам, сформированные по основному долгу по микрозаймам и займам, по основному долгу или процентам составляют 27 027,12 тыс.рублей, в том числе:

- Резервы на возможные потери по займам, сформированные по основному долгу по микрозаймам, не имеющим просроченной задолженности по основному долгу или процентам составляют 4 855,75 тыс.рублей.

- Резервы на возможные потери по займам, сформированные по основному долгу по микрозаймам, имеющим просроченную задолженность по основному долгу или процентам сроком от 1 до 90 дней составляют 827,97 тыс.рублей.

- Резервы на возможные потери по займам, сформированные по основному долгу по микрозаймам, имеющим просроченную задолженность по основному долгу или процентам сроком более 90 дней составляют 6 117,55 тыс.рублей.

- Резервы на возможные потери по займам, сформированные по процентным доходам по микрозаймам составляют 109,99 тыс.рублей.

3. Прочие активы

В состав прочих активов по состоянию на 31.12.2023 года включаются дебиторская задолженность по расчётам (предоплате) с поставщиками на сумму 1 449,16 тыс.рублей, из них:

- по микрофинансовой деятельности – 1 439,16 тыс.рублей;
- по инвестиционной деятельности – 10 тыс.рублей.

4. Прочие обязательства

По состоянию на 31.12.2023 года Фондом сформировано оценочное обязательство в виде предстоящей оплаты отпусков по методике, закрепленной в учетной политике, в размере 1 456,16 тыс.рублей, в том числе: по микрофинансовой деятельности – 1 390,24 тыс.рублей, по инвестиционной деятельности - 65,92 тыс.рублей.

Резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам года не создавался.

5. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По итогам 2023 года начислен налог на прибыль в размере 3 736,47 тыс. рублей.

Перечислен в бюджет налог на прибыль:

- за 2022 год в сумме 633,13 тыс.рублей.
- за 9 мес. 2023 года в сумме 3 600,35 тыс.рублей.

Обязательством по текущему налогу на прибыль на 31.12.2023 года является сумма в размере 136,12 тыс.рублей.

6. Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)

тыс. рублей

Структура целевых средств	на 31.12.2023	на 31.12.2022
1. Имущественный взнос в целях финансового обеспечения доступа СМСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов СМСП и организациям инфраструктуры поддержки МСП:	495 034,62	495 034,62
1.1 из Областного бюджета:	*80 007,65*	*80 007,65*
1.2 из Федерального бюджета:	*415 026,97*	*415 026,97*
2. Имущественный взнос в целях финансового обеспечения доступа субъектов деятельности в сфере промышленности к финансовым ресурсам посредством предоставления займов субъектам деятельности в сфере промышленности:	0	40 000
2.1 из Областного бюджета:	*0*	*40 000*
3. Имущественный взнос в целях финансового обеспечения доступа СМСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления займов СМСП:	263 986,50	263 986,50
3.1 из Областного бюджета:	*263 986,50*	*263 986,50*
ИТОГО	**759 021**	**799 021**

В соответствии с протоколом Наблюдательного совета от 23.12.2022 №301 Фонд в 2023 году прекратил деятельность по предоставлению финансовой поддержки

субъектам, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Омской области.

Фондом был осуществлен возврат субсидии по мероприятию "Предоставление субсидии в виде имущественного взноса в МКК ОРФМСМСП в целях поддержки субъектов деятельности в сфере промышленности", предоставленной по распоряжению Министерства экономики Омской области 442-к от 27.06.2018 в размере 40 000 тыс.рублей.

Кроме того, Фондом перечислены проценты от размещения средств субсидии в кредитных организациях по мероприятию "Предоставление субсидии в виде имущественного взноса в МКК ОРФМСМСП в целях поддержки субъектов деятельности в сфере промышленности", предоставленной по распоряжению Министерства экономики Омской области 442-к от 27.06.2018 в размере 4 960,63 тыс.рублей.

7. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По результатам деятельности за 2023 год сформировалась нераспределенная прибыль с отражением на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

тыс. рублей

Нераспределенная прибыль	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Деятельность МФО	37 439,11	24 516,20
Деятельность ФРП	-	4 960,63
Деятельность Инвестиционная	13 630,27	11 599,44
ИТОГО	**51 069,38**	**41 076,27**

8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности не допускалось отступление от правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Отступление от российских правил бухгалтерского учета при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

9. Сведения о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» с 01.01.2024 года будут отражены в Бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2024 год ретроспективно (или без пересчета сравнительных показателей за периоды, предшествующих отчётному на основании п. 53 ФСБУ 14/2022).

На дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, не может быть достоверно и обосновано оценено влияние первоначального применения ФСБУ 14/2022.

Других существенных изменений в учетной политике на 2024 год не предусмотрено.

10. Допущение непрерывности деятельности Фонда

В 2023 г. на ведение предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.

Несмотря на то, что на момент выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация все еще находится в процессе развития, представляется, что отрицательное влияние на мировую экономику и неопределенность относительно дальнейшего экономического роста могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение и финансовые результаты Фонда. Хотя достоверная оценка влияния и последствий указанных событий на данный момент затруднительны к прогнозированию.

Указанные события на деятельность Фонда, а также на оценку активов и обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на «31» декабря 2023 года, влияния не оказали.

Руководство следит за развитием ситуации и предпримет меры, чтобы минимизировать негативное влияние перечисленных событий на Фонд и существенного сокращения деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

3. ПОЯСНЕНИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

11. Процентные доходы

За 2023 год процентные доходы составили 56 865,58 тыс.рублей

тыс. рублей

Состав процентных доходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Процентный доход по микрозаймам	28 902,75	-	**28 902,75**
Процентный доход по прочим займам	-	9 458,15	**9 458,15**
Проценты от размещения денежных средств на расчетном счете в виде неснижаемого остатка	8 432,06	10 072,62	**18 504,68**
ВСЕГО	**37 344,81**	**19 530,77**	**56 865,58**

12. Общие и административные расходы

За 2023 год расходы составили 28 256,37 тыс.рублей:

тыс. рублей

Состав расходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	120	0	**120**
Расходы на персонал	21 283,90	2 463,59	**23 747,50**
в т. числе: оплата труда, обязательства по отпускам	15 795,28	1 805,40	**17 600,68**
Страховые взносы, обязательство по отпускам	4 676,52	540,03	**5 126,56**
Прочее расходы на персонал	812,10	118,16	**930,26**
Амортизация основных средств (аренда)	292,96	0	**292,96**
Амортизация нематериальных активов	5,79	0	**5,79**
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (в т.ч. коммунальные расходы, содержание помещений, прочие расходы)	68,73	24,84	**93,57**
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	521,52	329,86	**851,38**
Расходы на рекламу и маркетинг	1 301,56	0	**1 301,56**

Состав расходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Расходы по прочим налогам, сборам, за исключением налога на прибыль	2,15	16,80	**18,95**
Командировочные расходы	63,83	2,30	**66,13**
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	74,06	21,14	**95,21**
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	80,90	0	**80,90**
Прочее расходы (транспортные, лицензии ПО, поддержка и сопровождение и др.)	1 351,29	231,12	**1 582,42**
ВСЕГО	**25 166,71**	**3 089,66**	**28 256,37**

13. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

По результатам 2023 года чистая прибыль составила 14 953,74 тыс.рублей, в том числе:

- по микрофинансовой деятельности – 12 922,91 тыс.рублей;
- по инвестиционной деятельности – 2 030,83 тыс.рублей.

14. Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых организацией основному управленческому персоналу

Вознаграждения управленческому персоналу Фонда выплачены в соответствии с Трудовым кодексом РФ и трудовым договором.

В состав управленческого персонала входит управляющий Фонда.

15. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами в 2023 году являлись:

1. Учредители Фонда (Министерство экономики Омской области, Министерство имущественных отношений Омской области);
2. Управляющий – Клюев Игорь Леонидович;
3. Наблюдательный совет Фонда:
   - Кушнер Денис Владимирович;
   - Соболев Виктор Юрьевич;
   - Гулиева Лилия Борисовна;
   - Пристенная Татьяна Николаевна;
   - Клюев Игорь Леонидович.

16. Информация о бенефициарных владельцах юридического лица

Бенефициарные владельцы МКК ОРФМСМСП (ФОНД) – Наблюдательный совет Фонда:

- Кушнер Денис Владимирович;
- Соболев Виктор Юрьевич;
- Гулиева Лилия Борисовна;
- Пристенная Татьяна Николаевна;
- Клюев Игорь Леонидович.

В соответствии со ст.7 Федеральным законом «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учреждённая гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Полученная некоммерческой организацией прибыль не подлежит распределению

между участниками (членами) некоммерческой организации (п.3 ст.26 Федеральный закон «О некоммерческих организациях»).

17. Информация о событиях после отчетной даты

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда, в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год отсутствуют.

18. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

По состоянию на 31.12.2023 года факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых существует неопределённость и вероятность наступления этих последствий в будущем, отсутствует.

Управляющий И.Л. Клюев

11 марта 2024 г.



В этой книге пронумеровано
прошнуровано и опечатано 65 листов.

Подпись

31 03 2021 г.