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 2024 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 2024 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 за 2024 год,

- отчета об изменении собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2024 год,

- отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2024 год,

- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2024 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 2024 года, целевое использование средств за 2024 год и финансовые результаты ее деятельности за 2024 год в

соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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.

Власов Денис Валериевич
Директор аудиторской организации (ОРНЗ 22006118261)

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

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

«14» марта 2025 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 2024 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	прим. 5	145 939	181 105
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 7	687 145	629 527
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	прим. 9	3 426	150
6	Основные средства и капитальные вложения в них	прим. 10	291	295
	в том числе:			
	Право пользования активом		291	295
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		2	7
9	Прочие финансовые активы	прим. 11	165	106
10	Прочие активы	прим. 12	321	1 449
11	Итого активов		837 289	812 638
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 15	1 035	458
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 908	136
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	прим. 16	445	497
18	Прочие обязательства	прим. 17	1 118	1 456
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		5 507	2 547
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-

22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	прим. 20	759 021	759 021
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		72 761	51 070
27	Итого собственных средств		831 782	810 091
28	Итого собственных средств и обязательств		837 289	812 638

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 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 2024 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	**Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:**		810 091	840 097
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		810 091	840 097
4	**Поступило средств, в том числе:**		68 053	12 783
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		68 053	12 783
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	(40 000)
14	целевые поступления и поступления от учредителей	прим. 20	-	-
15	доходы, в том числе:		68 053	57 744
16	процентные доходы	прим. 21	66 658	56 866
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 инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы	прим. 27.1	1 395	878
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	(4 961)
23	**Использовано средств, в том числе:**		(46 362)	(42 790)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(46 362)	(42 790)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(40 676)	(39 052)
30	процентные расходы	прим. 22	(20)	(44)

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	прим. 13	(7 909)	(10 571)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	прим. 26	(32 211)	(28 256)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(124)	(120)
37	расходы на персонал		(28 566)	(23 747)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		(295)	(293)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(138)	(6)
41	расходы по аренде		-	-
42	расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов		(149)	(94)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 034)	(851)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(301)	(1 302)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(33)	(19)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(128)	(66)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(110)	(95)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(1 333)	(1 663)
53	прочие расходы	прим. 27.2	(535)	(180)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	прим. 28.1	(5 686)	(3 738)
56	**Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:**		831 782	810 091
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		831 782	810 091

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

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 2024 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (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	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	прим. 21	66 658	56 866
2	Процентные расходы	прим. 22	(20)	(44)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		66 637	56 822
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	прим. 24	(7 909)	(10 571)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		58 728	46 251
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 вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы	прим. 26	(32 211)	(28 256)
9	Прочие доходы	прим. 27.1	1 395	878
10	Прочие расходы	прим. 27.2	(535)	(180)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(31 351)	(27 559)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		27 378	18 692
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	прим. 28	(5 686)	(3 738)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 691	14 954
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		21 691	14 954

Управляющий — (должность руководителя) — (подпись) — И. Я. Клюев (инициалы, фамилия)

7 марта 2025 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 2024 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (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 2023 г.		-	799 021	-	-	-	-	-	41 077	840 098
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-

3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		-	799 021	-	-	-	-	-	41 077	840 098
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	9 993	9 993
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	(40 000)	X	X	X	X	X	X	(40 000)
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	-	X	X	X	X	X	-
12	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		-	759 021	-	-	-	-	-	51 070	810 091
13	Остаток на 31 декабря 2023 г.		-	759 021	-	-	-	-	-	51 070	810 091
14	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-

16	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		-	759 021	-	-	-	-	-	51 070	810 091
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	21 691	21 691
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	-	X	X	X	X	X	X	-
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	-	X	X	X	X	X	-
24	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Остаток на 31 декабря 2024 г.		-	759 021	-	-	-	-	-	72 761	831 782

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

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 НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

за Январь - Декабрь 2024 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ОМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (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 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		66 652	57 211
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		1 385	873
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(32 074)	(27 987)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 908)	(4 233)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		392 720	411 959
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(458 175)	(451 255)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		-	-
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(32 401)	(13 433)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		(2 418)	(1 150)

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 деятельности		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 418)	(1 150)
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)	(347)
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(347)	(347)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	(40 000)
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	(4 961)
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(347)	(45 307)
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(35 166)	(59 891)
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		181 105	240 995
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		145 939	181 105

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций № 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 коммерческой деятельности и управления
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	16
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Нет. Конечный бенефициарный владелец отсутствует, так как фонд является некоммерческой организацией.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Нет

Управляющий — (должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев — (инициалы, фамилия)

7 марта 2025 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 оказывают влияния несколько факторов: размер процентной ставки (Установление конкурентоспособных процентных ставок может привлечь больше клиентов, однако важно учитывать риски, связанные с высоким уровнем просроченной задолженности. Фонд оценивает риски заемщиков и в зависимости от их профиля устанавливает соответствующие ставки, сохраняя баланс между привлекательностью для заемщиков и необходимой доходностью), объем выданных займов (При увеличении объемов предоставленных займов учитывается качество заемщиков. Проведение более тщательной оценки кредитоспособности и внедрение систем мониторинга задолженности помогает снизить риски и снизить уровень просроченной задолженности), уровень просроченной задолженности (Для сокращения уровня просроченной задолженности используются различные меры, такие как своевременное уведомление заемщиков о предстоящих платежах, предоставление гибких условий реструктуризации задолженности, также проводиться анализ причины возникновения просрочек и принимаются меры по их устранению), кредитные риски (Для управления кредитными рисками проводится оценка платежеспособности заемщиков, что позволит более точно прогнозировать риски и принимать обоснованные решения о выдаче займов), реструктуризация займов (Реструктуризация может помочь заемщикам избежать дефолта, однако она также увеличивает риски для Фонда. При предоставлении реструктуризации, учитываются потенциальные убытки Фонда). При эффективном взаимодействии между всеми этими факторами и используя анализ данных и Политику управления рисками, Фонд сможет добиться стабильной и долгосрочной прибыльности, что в конечном итоге будет способствовать его развитию и увеличению финансовой устойчивости.

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Фонд работает в условиях, когда внешняя среда постоянно меняется. Колебания в экономике, изменения в законодательстве и появление новых технологий — всё это может оказать существенное влияние на деятельность. Чтобы успешно работать в меняющихся условиях, Фонду нужно быстро адаптироваться к новым обстоятельствам. Это может потребовать изменения процентных ставок, пересмотра кредитных политик, внедрения новых технологий или даже изменения структуры организации. Важно, чтобы Фонд могли быстро реагировать на изменения и были достаточно гибкими. Только так они смогут сохранить свою конкурентоспособность и стабильность.

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с 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 отчетности - 31 декабря.
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 стоимости.
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)

7 марта 2025 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 установлении процентных ставок по кредитам Фонд учитывал ряд факторов, таких как текущая рыночная ситуация, особенности рисков, связанных с отдельными проектами, а также долгосрочные цели. Кроме того, для проектов, имеющих право на льготное финансирование, применяются более выгодные ставки, что также оказывает влияние 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 были выявлены несколько аспектов, которые оказывают существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Нормативные акты содержат ряд неясностей и противоречий, требующих разъяснений и уточнений. В своей работе Фонд опирается на рекомендации надзорных органов, что не исключает возможности неверного толкования законодательства. Оценка сроков полезного использования нематериальных активов может существенно повлиять на финансовые показатели Фонда в будущем. Изменение коэффициента амортизации может привести к изменению суммы амортизационных отчислений, учитываемых в расходах и влияющих на прибыль. Однако Фонд стремится к максимально точной оценке сроков полезного использования активов для обеспечения адекватного отражения 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 под обесценение на основании профессиональных суждений и субъективных допущений. Это позволяет более точно оценить возможные убытки и снизить риски для Фонда.
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 расчётов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке. В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчётов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной процентной ставке, долговые финансовые активы и обязательства оцениваются по приведённой стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки.
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 2024 году на деятельность Фонда на территории Российской Федерации оказывали и продолжают оказывать значительное влияние различные факторы экономического и иного характера. К ним относятся геополитическая обстановка, ограничения, введённые в отношении Российской Федерации и её экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, а также меры, принимаемые в России в ответ на внешнее санкционное давление. На момент составления данной бухгалтерской (финансовой) отчётности ситуация всё ещё находится в процессе развития, и существует вероятность, что негативное влияние на мировую экономику и неопределённость относительно дальнейшего экономического роста могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение и финансовые результаты Фонда. Однако в настоящее время затруднительно дать достоверную оценку влияния и последствий указанных событий. На деятельность Фонда, а также на оценку активов и обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года указанные события влияния не оказали. Руководство Фонда следит за развитием ситуации и примет меры для минимизации негативного влияния перечисленных событий на деятельность Фонда и существенного сокращения его деятельности. Бухгалтерская отчётность составлена исходя из предположения, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчётной даты.
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 исправлением ошибок	В случае выявления ошибок, превышающих уровень существенности в 5%, производится пересчет показателей отчетности за предыдущие периоды.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости, а также учитываются по амортизированной стоимости.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В рассматриваемом отчётном периоде, сопоставимом с предыдущим, Фонд не имел финансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд относит к категории активов, стоимость которых подлежит амортизации, различные виды финансовых активов, такие как выданные займы, дебиторская задолженность и прочие обязательства. Это означает, что Фонд ожидает получить определённые денежные потоки от этих активов и учитывает их стоимость с учётом амортизации. 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 отчётном периоде, сравнимом с текущим, у Фонда не было финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд учитывает долговые финансовые обязательства, которые оцениваются по амортизированной стоимости (кредиторская задолженность), в соответствии с действующим 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 обычной деятельности	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)	Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат, понесённых фондом на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Имущество, соответствующее критериям признания в качестве основных средств и имеющее стоимость не более 100 000 рублей за единицу, учитывается в составе запасов.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Фонд осуществляет начисление амортизации объекта основных средств с первого числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств. Амортизация начисляется линейным способом. Фонд проводит проверку элементов амортизации объекта основных средств на предмет соответствия условиям его использования по состоянию на 31 декабря отчётного года; при устаревании объекта, которое более чем на 10% сокращает его первоначальный срок полезного использования; при обстоятельствах, которые увеличивают или уменьшают его ликвидационную стоимость более чем на 10%.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования активов определяется на основании ожидаемого срока эксплуатации объекта с учётом его производительности или мощности, а также ожидаемого физического износа, нормативно-правовых и иных ограничений, связанных с использованием объекта, а также морального или коммерческого устаревания.
19	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив, соответствующий требованиям Положения 492-П, считается объектом нематериальных активов, если его стоимость превышает 100 тысяч рублей.
20	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы при первоначальном признании учитываются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В отношении нематериальных активов, срок полезного использования которых не может быть определён, амортизация начисляется в течение десяти лет.
20(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применяется
21	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Переоценка нематериального актива осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	не применяется
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание НМА учитываются по фактическим расходам на их создание. Материальный носитель нематериального актива учитывается отдельно от актива.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы учитываются по фактической себестоимости. При списании запасов себестоимость определяется по методу ФИФО.
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 учитываются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Фонда, а также трудовых договоров. Расходы признаются в том отчётном периоде, в котором сотрудники выполнили свои трудовые функции, либо в следующем отчётном периоде, если информация, необходимая для признания расходов, была получена после отчётной 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	На дату начала аренды Фонд определяет величину обязательства по аренде на основе приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с применением процентной ставки, указанной в договоре аренды или определенной профессиональным суждением. Фонд должен регулярно переоценивать обязательство по аренде, увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде, уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей и переоценивая ее для отражения переоценки или модификации договоров аренды. Арендные платежи по договору операционной аренды признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды, за исключением случаев, когда другой систематический подход обеспечивает более адекватное отражение графика получения выгод пользователем.
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	не применяется
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применяется

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	Переменные арендные платежи учитываются в составе текущих расходов по обычным видам деятельности.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фонд учитывает ОНА и ОНО в соответствии с требованиями действующего законодательства. ОНА и ОНО рассчитываются на основе налоговых убытков и временных разниц, а также с учётом ставки налогообложения. В случае изменения налоговых ставок, требований законодательства или вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Фонд производит перерасчёт ОНА и ОНО.
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	не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	не применяется

Пояснение:

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	145 939	-	145 939	181 105	-	181 105
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	145 939	-	145 939	181 105	-	181 105

Пояснение:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	145 939	181 105
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	145 939	181 105

Пояснение:

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

Таблица 5.3

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

Пояснение:

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

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

7 марта 2025 г.

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	247 476	22 874	224 602	188 092	15 117	172 975
3	Микрозаймы выданные	474 606	12 063	462 543	468 463	11 911	456 552
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-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
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	722 082	34 937	687 145	656 555	27 028	629 527

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		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:	245 691	1 785	-	-	22 874	224 602	187 324	768	-	-	15 117	172 975
2	займы, выданные юридическим лицам	245 691	1 785	-	-	22 874	224 602	187 324	768	-	-	15 117	172 975
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:	474 037	569	-	-	12 063	462 543	468 127	336	-	-	11 911	456 552
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	212 090	137	-	-	2 467	209 760	215 896	97	-	-	6 377	209 616
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	12 829	4	-	-	574	12 259	9 524	6	-	-	468	9 062
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	249 118	428	-	-	9 022	240 524	242 707	233	-	-	5 066	237 874
13	ИТОГО	719 728	2 354	-	-	34 937	687 145	655 451	1 104	-	-	27 028	629 527

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 2024 г.				На 31 декабря 2023 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:	6,000	6,000	1 808	2 528	6,000	6,000	1 808	2 528
3	займы выданные физическим лицам								
4	займы выданные юридическим лицам	6,000	6,000	1 808	2 528	6,000	6,000	1 808	2 528
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям								
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000	12,000	339	1 094	1,000	12,000	533	1 094
9	микрозаймы выданные физическим лицам	4,000	4,000	1 066	1 093	4,000	4,000	1 066	1 093
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000	8,500	339	1 093	1,000	8,500	533	1 093
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,000	12,000	706	1 094	2,000	12,000	706	1 094

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 2022 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 2023 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 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 2024 г.	-	-	-	-

Управляющий _____ И. Л. Клюев

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

7 марта 2025 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 2023 г., в том числе:	-	588	-	588
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	588	-	588
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, в том числе:	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
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 2023 г., в том числе:	-	295	-	295
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	295	-	295
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, в том числе:	-	-	-	-
25.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
25.2	накопленная амортизация	-	-	-	-
25.3	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Амортизация	-	(295)	-	(295)
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 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
34	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
35	накопленная амортизация	-	-	-	-
36	накопленное обесценение	-	-	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	5	-	-	-	-	5
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	15	-	-	-	-	15
3	накопленная амортизация	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	150	150
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	150	-	-	-	-	-	(150)	-
7	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(3)	-	(2)	-	-	-	-	(5)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	147	-	3	-	-	-	-	150
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	150	-	15	-	-	-	-	165
25	накопленная амортизация	(3)	-	(12)	-	-	-	-	(15)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Поступление	-	-	-	-	-	-	3 418	3 418
28	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 418	-	-	-	-	-	(3 418)	-
29	Переклассификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Выбытие, в том числе:	-	-	12	-	-	-	-	12
31	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
32	накопленная амортизация	-	-	12	-	-	-	-	12
33	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(139)	-	-	-	-	-	-	(139)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-

41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	(15)	-	-	-	-	(15)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3 426	-	-	-	-	-	-	3 426
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 568	-	-	-	-	-	-	3 568
47	накопленная амортизация	(142)	-	-	-	-	-	-	(142)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Управляющий — (должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев — (инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	588	-	-	-	-	588
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	880	-	-	-	-	880
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(292)	-	-	-	-	(292)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Амортизация	-	-	-	-	(293)	-	-	-	-	(293)
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	295	-	-	-	-	295

21	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	880	-	-	-	-	880
22	накопленная амортизация	-	-	-	-	(585)	-	-	-	-	(585)
23	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Амортизация	-	-	-	-	(295)	-	-	-	-	(295)
29	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-	291	-	-	-	-	291
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	291	-	-	-	-	291
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	1 171	-	-	-	-	1 171
41	накопленная амортизация	-	-	-	-	(880)	-	-	-	-	(880)
42	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 10.2

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

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	1 109	944	165	514	408	106
12	ИТОГО	1 109	944	165	514	408	106

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	321	-	321	1 449	-	1 449
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	321	-	321	1 449	-	1 449

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	50	746	-	-	796
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	-	(50)	(746)	-	-	(796)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	24	394	-	-	417
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	-	(24)	(394)	-	-	(417)

23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И.Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

Примечание 13. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

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

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	15 117	11 911	-	-	-	-	27 028
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	7 757	152	-	-	-	-	7 909
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	22 874	12 063	-	-	-	-	34 937

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

Таблица 13.2

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	408	408
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	998	998
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	(462)	(462)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	944	944

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

Таблица 13.3

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	295	331
7	Прочее	740	127
8	ИТОГО	1 035	458

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде				
7	Прочее				

Управляющий — (должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев — (инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	15	19
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	430	478
4	ИТОГО	445	497

Управляющий _____ И. Л. Клюев

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

7 марта 2025 г.

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	861	1 131
2	Расчеты по социальному страхованию	257	325
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	1 118	1 456

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	759 021	-	759 021
	Итого	759 021	-	759 021

Управляющий — (должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев — (инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам и цифровым финансовым активам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	66 658	56 866
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	12 541	9 458
9	по микрозаймам выданным	31 447	28 903
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 670	18 505
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	66 658	56 866

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	20	44
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	20	44
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	20	44

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 23. Выручка от реализации

Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	-	-

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	124	120
3	Расходы на персонал	28 566	23 747
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	295	293
6	Амортизация нематериальных активов	138	6
7	Расходы по аренде	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	149	94
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 034	841
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	301	1 312
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	33	19
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	128	66
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	110	95
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	151	81
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 182	1 582
20	ИТОГО	32 211	28 256

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	22 336	18 531
2	Страховые взносы	6 230	5 216
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	28 566	23 747

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

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

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

7 марта 2025 г.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 385	873
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	10	5
8	ИТОГО	1 395	878

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	535	180
2	Прочие расходы	-	-
3	ИТОГО	535	180

Управляющий _____ И. Л. Клюев

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

7 марта 2025 г.

Примечание 27.1. Аренда

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

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договор аренды, по которому Фонд является арендатором, представляет собой аренду офисных помещений для ведения микрофинансовой деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	на конец отчетного периода были пересмотрены 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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	311	44
2	проценты уплаченные	311	44
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	311	44

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

Таблица 27.1.4

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

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

Таблица 27.1.5

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

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

Таблица 27.1.6

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

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 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 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 686)	(3 738)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	(5 686)	(3 738)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 686)	(3 738)

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 378	18 692
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	5 476	(3 738)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	210	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	210	-
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	5 686	(3 738)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

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

23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	2	6	-	7

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

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

7 марта 2025 г.

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

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Фонд признает наличие на конец года условного обязательства на сумму 887234,59 руб. Вероятность взыскания денежных средств по договору микрозайма, перечисленных за 6 месяцев до введения процедуры банкротства.
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-

Управляющий _____ _____ И. Л. Клюев

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

7 марта 2025 г.

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
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 и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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 и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	4 039	-	-	4 039

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 216	2 558
2	Страховые взносы	823	677
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	4 039	3 235

Управляющий
(должность руководителя)

(подпись)

И. Л. Клюев
(инициалы, фамилия)

7 марта 2025 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, произошедшие после отчетной даты и признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение, 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)

7 марта 2025 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации
за 2024 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 31.12.2024 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 экономического развития Омской области (ранее - Министерство Экономики Омской области) от 24.07.2023 №699-к 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 экономического развития Омской области и Министерства имущественных отношений Омской области от 30.04.2015 № 293-к/1171-р. В соответствии с протоколом заседания Наблюдательного совета от 08.04.2024 № 415 с Управляющим перезаключен 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 экономического развития 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 отчетность фонда составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Положением Банка России от 25.10.2017 №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 31.12.2024 составил 2 838,69 тыс. рублей.

Остаток денежных средств на расчетном счете, открытом в Ф-л Банка ГПБ (АО) "Западно-Сибирский" (счет открыт 06.12.2021) на 31.12.2024 составил 143 100,65 тыс. рублей.

Остаток денежных средств по направлению деятельности МФО составил 66 883,21 тыс. рублей, по направлению инвестиционной деятельности 79 056,13 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: СМСП в сумме от 3 000 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 2024 году Фондом было выдано 175 микрозайма на сумму 355 174,99 тыс.рублей, 8 инвестиционных займов на сумму 103 000 тыс.рублей.

Количество заёмщиков по действующим договорам микрозайма на 31.12.2024 года составило 258 ед., на 31.12.2023 года - 241 ед.

По состоянию на 31.12.2024 года по предоставленным микрозаймам:

- остаток основного долга составил 474 037,17 тыс.рублей;
- остаток задолженности по процентным доходам составил 1 512,21 тыс.рублей.

По состоянию на 31.12.2023 года 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 31.12.2024 года по предоставленным инвестиционным займам:

- остаток основного долга составил 245 691,14 тыс.рублей;
- остаток задолженности по процентам составил 1 784,66 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2023 года 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 31.12.2024 года составляет 461 341,74 тыс.рублей.

Задолженность по основному долгу по микрозаймам, имеющим просроченную задолженность по основному долгу и процентам от 1 до 90 дней включительно на 31.12.2024 года составляет 8 243,98 тыс.рублей.

Задолженность по основному долгу по микрозаймам, имеющим просроченную задолженность по основному долгу и процентам более 90 дней на 31.12.2024 года составляет 4 451,49 тыс.рублей.

Задолженность по основному долгу по реструктурированным/ рефинансированным микрозаймам, не имеющим просроченной задолженности по основному долгу или процентам (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 31.12.2024 года составляет 17 939,45 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 25.10.2017 №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 11 753,15 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 7 301,70 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 отсутствуют.
- 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 4 451,45 тыс.рублей.

3. Прочие активы

В состав прочих активов по состоянию на 31.12.2024 года включаются дебиторская задолженность по расчётам (предоплате) с поставщиками на сумму 321 тыс.рублей, из них:

- по микрофинансовой деятельности – 311 тыс.рублей;
- по инвестиционной деятельности – 10 тыс.рублей.

4. Прочие обязательства

По состоянию на 31.12.2024 года Фондом сформировано оценочное обязательство в виде предстоящей оплаты отпусков по методике, закрепленной в учетной политике, в размере 1 118 тыс.рублей, в том числе: по микрофинансовой деятельности – 1 050 тыс.рублей, по инвестиционной деятельности - 68 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 2024 года начислен налог на прибыль в размере 5 686 тыс.рублей.

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

тыс. рублей

Структура целевых средств	на 31.12.2024	на 31.12.2023
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	0
2.1 из Областного бюджета:	*0*	*0*
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

Структура целевых средств	на 31.12.2024	на 31.12.2023
3.1 из Областного бюджета:	*263 986,50*	*263 986,50*
ИТОГО	**759 021**	**759 021**

Структура целевых средств Фонда в 2024 году не изменялась.

7. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По результатам деятельности за 2024 год сформировалась нераспределенная прибыль с отражением на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

тыс. рублей

Нераспределенная прибыль	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Деятельность МФО	46 978,77	37 439,11
Деятельность Инвестиционная	25 781,95	13 630,27
ИТОГО	**72 760,72**	**51 069,38**

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.

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

9. Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, предшествующий отчетному, несопоставимые с данными за отчетный период

В целях сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2024 года с отчетностью за 2023 год, Фондом отражены корректировки, вызванные внесением исправлений в связи с округлением показателей за 2023 год, либо переносом показателей по другим строкам в целях сопоставимости с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2024 год, а именно:

- в «Бухгалтерском балансе» по стр. 26 гр. 5 внесены изменения в связи с округлением показателей (с 51069 на 51070);
- в «Бухгалтерском балансе» из стр. 4 данные перенесены в стр. 6, как право пользования активом;
- в «Отчете о потоках денежных средств» из стр. 5 гр. 5 выделены платежи на приобретение нематериальных активов, перенесены в стр.15 в сумме 1150;
- в «Отчете о целевом использовании средств» из стр. 9 гр. 5 выделены средства, которые Фонд перечислил в бюджет по направлению деятельности РФРП, перенесены в стр. 22 в сумме 4961;
- в «Отчет об изменении собственных средств» по стр. 12.1, 13, 16 гр. 11 внесены изменения в связи с округлением показателей (с 51069 на 51070).

10. Сведения о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений в учетной политике на 2024 год не предусмотрено.

11. Допущение непрерывности деятельности Фонда

В 2024 году на осуществление предпринимательской деятельности в Российской Федерации продолжает оказывать значительное влияние комплекс экономических и иных факторов. Среди них можно выделить геополитическую обстановку, ограничения, введённые в отношении Российской Федерации и её экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, а также меры, принимаемые в ответ на внешнее санкционное давление и ограничения, связанные со специальной военной операцией.

Несмотря на то, что на момент публикации данной бухгалтерской (финансовой) отчётности ситуация всё ещё находится в стадии развития, существует вероятность того, что негативное влияние на мировую экономику и неопределённость относительно дальнейшего экономического роста могут в будущем оказать негативное воздействие на финансовое положение и финансовые результаты Фонда. Хотя в настоящее время затруднительно дать достоверную оценку влияния и последствий указанных событий, прогнозирование их влияния представляет сложность.

Указанные события не оказали влияния на деятельность Фонда, а также на оценку активов и обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Руководство следит за развитием ситуации и примет меры, направленные на минимизацию негативного влияния перечисленных событий на Фонд и существенное сокращение его деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена на основе предположения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчётной даты.

3. ПОЯСНЕНИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

12. Процентные доходы

За 2024 год процентные доходы составили 66 657,69 тыс.рублей

тыс.рублей

Состав процентных доходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Процентный доход по микрозаймам	31 446,86	-	**31 446,86**
Процентный доход по прочим займам	-	12 541,16	**12 541,16**
Проценты от размещения денежных средств на расчетном счете в виде неснижаемого остатка	9 179,10	13 490,57	**22 669,67**
ВСЕГО	**40 625,96**	**26 031,73**	**66 657,69**

13. Общие и административные расходы

За 2024 год расходы составили 32 211,11 тыс.рублей:

тыс. рублей

Состав расходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	124,44	0	**124,44**
Расходы на персонал	26 172,54	2 393,54	**28 566,08**
в т. числе: оплата труда, обязательства по отпускам	19 604,97	1 738,65	**21 343,62**
Страховые взносы, обязательство по отпускам	5 714,27	515,89	**6 230,16**
Прочее расходы на персонал	853,30	139,00	**992,30**

Состав расходов	Деятельность МФО	Деятельность Инвестиционная	ИТОГО
Амортизация основных средств (аренда)	205,77	88,80	**294,57**
Амортизация нематериальных активов	138,10	0	**138,10**
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (в т.ч. коммунальные расходы, содержание помещений, прочие расходы)	111,99	36,87	**148,86**
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	373,69	436,97	**810,65**
Расходы на рекламу и маркетинг	301,08	0	**301,08**
Расходы по прочим налогам, сборам, за исключением налога на прибыль	0	32,50	**32,50**
Командировочные расходы	127,90	0	**127,90**
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	88,43	21,73	**110,16**
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	150,90	0	**150,90**
Прочее расходы (транспортные, лицензии ПО, поддержка и сопровождение и др.)	1 356,86	49,00	**1 405,86**
ВСЕГО	**29 151,70**	**3 059,41**	**32 211,11**

14. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

По результатам 2024 года чистая прибыль составила 21 691,33 тыс.рублей, в том числе:

- по микрофинансовой деятельности – 9 539,65 тыс.рублей;
- по инвестиционной деятельности – 12 151,68 тыс.рублей.

15. 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.

Данная информация раскрыта в Примечании 33.

16. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами в 2024 году являлись:

1. Учредители Фонда (Министерство экономического развития 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.

Операций со связанными сторонами, за исключением краткосрочных вознаграждений, выплачиваемых Фондом основному управленческому персоналу, в отчетном периоде не осуществлялось.

17. 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»).

18. Информация о событиях после отчетной даты

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 (финансовой) отчетности за отчетный год отсутствуют.

19. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

По состоянию на 31.12.2024 года факты хозяйственной деятельности, в отношении последствий которых существует неопределённость и вероятность наступления этих последствий в будущем, отсутствует.

Управляющий _____ И.Л. Клюев

«07» марта 2025 г.



В этой книге пронумеровано 84
прошнуровано и опечатано ___ листов.

м.п. Подпись

«14» 03 2025 г.