

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401373000	73527360	1225200039305	5260487226

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

на 31 декабря 2023 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ДЛЯ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬС
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603006, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Максима Горького ул, д. № 117, оф. 109

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	284 539	342 046
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,13,33	521 216	449 059
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	2 709	3 203
9	Прочие финансовые активы	11	379	(13)
10	Прочие активы	12	769	425
11	Итого активов		809 613	794 719
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	2 169	1 327
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		(1 373)	5 378
15	Отложенные налоговые обязательства	28	59	73
17	Прочие финансовые обязательства	16	1 730	3 151
18	Прочие обязательства	17	(125)	1 392
20	Итого обязательств		2 461	11 320
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	807 152	783 400
27	Итого собственных средств		807 152	783 400
28	Итого собственных средств и обязательств		809 613	794 719

Директор

(должность руководителя)

20 марта 2024 г.



(подпись)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401373000	73527360	1225200039305	5260487226

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ДЛЯ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603006, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Максима Горького ул, д. № 117, оф. 109

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		783 400	-
3	собственные средства		783 400	-
4	Поступило средств, в том числе:		62 199	798 432
9	увеличение собственных средств, в том числе:		62 199	798 432
13	целевые взносы		-	761 598
15	доходы, в том числе:		62 199	36 834
16	процентные доходы	21	56 109	10 172
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		305	22 374
20	прочие доходы	27	5 785	4 289
23	Использовано средств, в том числе:		(38 446)	(15 033)
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(38 446)	(15 033)
29	расходы, в том числе:		(32 508)	(9 582)
34	общие и административные расходы, в том числе:	26	(30 440)	(6 307)
37	расходы на персонал		(23 475)	(5 520)
38	представительские расходы		(44)	(34)
39	расходы по амортизации основных средств		(710)	(174)
41	расходы по аренде		(1 203)	(159)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 893)	(233)
45	расходы на рекламу и маркетинг		(584)	(3)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(229)	(98)
49	командировочные расходы		(401)	(31)
52	прочее		(1 900)	(55)
53	прочие расходы	27	(2 068)	(3 275)
55	прочее	28	(5 938)	(5 450)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	20	807 152	783 400

58	собственные средства		807 152	783 400
----	----------------------	--	---------	---------



Директор

(должность руководителя)

20 марта 2024 г.

(подпись)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401373000	73527360	1225200039305	5260487226

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ДЛЯ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВ,
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603006, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Максима Горького ул, д. № 117, оф. 109

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	56 109	10 172
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		56 109	10 172
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		305	22 374
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		56 414	32 545
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
8	Общие и административные расходы	26	(30 440)	(6 307)
9	Прочие доходы	27	5 785	4 289
10	Прочие расходы	27	(2 068)	(3 275)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(26 723)	(5 293)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		29 690	27 252
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(5 938)	(5 450)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		23 752	21 802
Раздел III. Прочий совокупный доход				
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	11 780
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	11 780
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		23 752	33 582

Директор

(должность руководителя)

20 марта 2024 г.



(подпись)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	ИНН
22401373000	73527360	5260487226
	ОГРН	
	1225200039305	

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ДЛЯ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬС
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603006, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Максима Горького ул, д. № 117, оф. 109

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)	Недепозитный 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	
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	20	X	783 400	X	X	X	X	X	X	783 400	
12.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.	20	-	783 400	-	-	-	-	-	-	783 400	

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
22401373000	73527360	1225200039305	5260487226

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ДЛЯ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬС
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 603006, Нижегородская обл, Нижний Новгород г, Максима Горького ул, д. № 117, оф. 109

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты			
4	Поступление штрафов и пени		22 292	2 688
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		1 510	653
			(21 905)	(3 406)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		12 828	(54)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		14 724	(119)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(87 020)	(16 140)
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		14 789	358 304
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(72 231)	342 164
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(57 507)	342 046
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	342 046	-
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	284 539	342 046

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	рег. номер записи 2303322009953 от 03.05.2023г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	- Микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность ГосМФО регулируется и соответствует требованиям законодательства: - Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 № 7-ФЗ; - Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 №151-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Автономная некоммерческая организация
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	603006, Нижегородская область, Г.О. Город Нижний Новгород, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького д. 117 офис 1208
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	15
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Министерство промышленности, торговли и предпринимательства Нижегородской области
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	603134, г. Нижний Новгород ул. Костина д. 2 к. 126



Директор
(должность руководителя) Е. Г. Макасова
(подпись) Е. Г. Макасова
(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат ГосМФО, являются проводимые им операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещению временно свободных денежных средств на неснижаемом остатке на расчетных счетах в кредитных организациях. С другой стороны, в соответствии с Паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, утвержденному Президентом РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, на данное направление заложены значительные финансовые ресурсы как федерального так и регионального бюджетов для развития малого и среднего предпринимательства в РФ, в том числе в Нижегородской области

В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, вызванной рядом действующих санкций и неоднзначной налоговой политической государства, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе импортного и энергоносителя, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Нижегородской области. Объективными факторами, способствующими развитию малого и среднего предпринимательства на территории Нижегородской области, являются ёмкий внутренний рынок, формируемый спросом со стороны крупных предприятий. Вместе с тем, стабильно положительные тенденции развития малого и среднего предпринимательства в Нижегородской области удается достичь благодаря последовательной реализации бизнес – ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвленную инфраструктуру организаций поддержки предпринимательства, немалую роль в которой играет государственность и принимаемые решения руководства ГосМФО (в частности регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов).

Пояснение:



Директор

(должность руководителя)

20 марта 2024 г.

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017г. №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерской (финансовой) отчетности", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской отчетности - 31 декабря 2023г.
2	База (базы) оценки, использованные (используемые) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	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



Директор _____ Е. Г. Максакова _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)
 20 марта 2024 г.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство ГосМФО применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большее значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)

Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: - Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят. - Сроки полезного использования нематериальных активов. Оценка сроков полезного использования объектов нематериальных активов является предметом суждения комиссии по вводу в эксплуатацию, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов нематериальных активов. При определении оставшегося срока полезного использования объектов нематериальных активов, комиссия по вводу в эксплуатацию принимает во внимание такие факторы, как предполагаемый срок использования, темпы технического и экономического устаревания. Изменения в указанных предположениях могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем. - Финансовые обязательства. Денежные средства, выданные по договору микрозайма учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору микрозайма, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам микрозайма, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая микрозаймы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год метод ЭСП не применяется. Метод ЭСП применяется к договорам микрозайма, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, является существенной и составляет более 5%.

Финансовые активы Первоначальное признание Финансовые активы, в соответствии с МСФО 39, классифицируются, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность, удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. ГосМФО определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года. Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, классифицируются таким образом, потому что существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости. Дата признания Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли продажи ценных бумаг, т. е. дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Данные активы приобретаются с целью последующей продажи. Прибыли и убытки о финансовых активов, удерживаемых для торговли, признаются в отчете о совокупном доходе. Удерживаемые до погашения финансовые активы Непроизводные финансовые активы с фиксированными определенными выплатами по ним и фиксированной датой погашения, классифицируются, как «Удерживаемые до погашения», если ГосМФО имеет намерение и возможность удерживать их до погашения. Инвестиции, предназначенные для удержания в течение неопределенного периода, не попадают в эту группу. Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых по договору продавцу, такие затраты признаются прочими расходами в отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости, при необходимости формируется резерв на возможные потери. Определение справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на конец отчетного периода определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета каких либо затрат по сделкам. Для всех других финансовых инструментов, которые не котированы на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки. Методы оценки включают в себя метод дисконтирования денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на активном рынке, другие модели оценки. Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, эти финансовые инструменты отражаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, уплаченной за приобретение

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для ГосМФО является российский рубль. Валютой представления отчетности ГосМФО является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Агентства.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	
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	Влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года оказалось не существенным
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся на расчетных счетах в кредитных организациях и кассе ГосМФО.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые инструменты ГосМФО классифицирует свои финансовые активы по следующему категориям: • финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; • финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости. Данная классификация осуществляется на основе: • бизнес - модели, применяемой для управления финансовыми активами; • характеристик договорных денежных потоков, относимых к данному активу. ГосМФО относит к категории учитываемых по амортизированной стоимости следующие статьи финансовых активов, относящиеся к договорным правам на получение денежных средств или иного финансового актива о другой компании: • займы выданные; • дебиторскую задолженность; • прочую дебиторскую задолженность. То есть все финансовые активы, в отношении которых предсказуемы денежные потоки вместе с оплатой за предоставление финансирования. Все остальные финансовые активы классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости. Классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Микрозаймы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Микрозаймы и дебиторская задолженность (включая прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Любое изменение справедливой стоимости актива, который будет получен в течение периода между датой заключения сделки и датой расчета, не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме убытков от обесценения). Что касается активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение в справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода.

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке. Займы и дебиторская задолженность (включая торговую и прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.
13	Применяемая модель учета 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	-
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	-
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования ГосМФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить ГосМФО экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. ГосМФО использует следующую классификацию основных средств: • офисное оборудование • вычислительная техника и компьютеры • транспортные средства • здания и сооружения • земельные участки • мебель Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат ГосМФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.
16.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейный способом.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Ниже приведены сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов: • Здания и сооружения 7-50 • Машины и оборудование 2-10 • Прочее 3-7

19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:• объект способен приносить ГосМФО экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ГосМФО при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;• ГосМФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (ГосМФО имеет контроль над объектом);• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;• объект не имеет материально-вещественной формы • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков о обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно, или в индивидуальном порядке, или как единицы, генерирующей денежные средства.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	ГосМФО установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов:• для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;• для веб-сайта – 2-3 года. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной ГосМФО при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства ГосМФО. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива ГосМФО относит:• цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок;• затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;• затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;• затраты на проверку надлежащей работы актива.

Запасы признаются на дату перехода к ГосМФО экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются ГосМФО при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» - по себестоимости, или по чистой цене продажи. Запасы оцениваются ГосМФО по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений..

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

ГосМФО выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, а также выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: • оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); • другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения); • вознаграждения физическим лицам, не являющимся работниками ГосМФО и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую ГосМФО предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения ГосМФО о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, ГосМФО не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в случае: • принятия работником предложения ГосМФО о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; • истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого ГосМФО имеет право отозвать указанное предложение.

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	В бухгалтерском учете ГосМФО резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у ГосМФО существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выдать ресурсы, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, ГосМФО самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО 37. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенна, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. ГосМФО полагает, что фактор времени существенно влияет на стоимость денег при ожидании вероятного выбытия ресурсов не ранее 2 лет после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. В ходе своей обычной деятельности ГосМФО осуществляет операции по аренде помещений для собственных нужд (операционная и финансовая аренда). При классификации договора аренды ГосМФО проверяет его на соответствие признакам финансовой аренды: • на дату заключения договора имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа арендуемого актива; • срок аренды составляет основную часть экономического срока службы арендуемого актива; • на дату заключения договора приведённая стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью арендованного актива; • арендуемый актив является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции; • арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора берет на себя арендатор; • прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей); • арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки. При соблюдении одного или нескольких вышеперечисленных условий договор аренды классифицируется как договор финансовой аренды. Все суммы, подлежащие выплате в соответствии с договором аренды, подразделяются на арендные платежи и другие платежи. Арендные платежи – ежемесячные платежи, установленные договором аренды.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	ГосМФО использовало право не признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций:- договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Право не признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 руб.), в 2023 году ГосМФО не использовалось.

26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных различий с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным различиям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные различия могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Целевое финансирование – это совокупность в денежном выражении целевых поступлений из регионального и федерального бюджетов переданных ГосМФО при реорганизации в форме выделения для обеспечения его деятельности. Чистые активы ГосМФО отражаются в Отчете о финансовом положении в составе обязательств. Целевые поступления признаются в составе чистых активов.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применимо.

Пояснение:

Директор

(должность руководителя)

Е. Г. Макасова

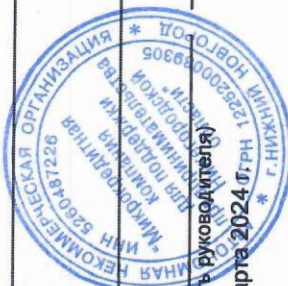
Е. Г. Макасова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

20 марта 2024 г.

г. Н. Новгород



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	18	-	18	13	-	13
3	Расчетные счета	284 521	-	284 521	342 033	-	342 033
5	ИТОГО	284 539	-	284 539	342 046	-	342 046

Пояснение:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	284 539	342 046
6	ИТОГО	284 539	342 046

Пояснение:



Директор
(должность руководителя) Е. Г. Макасова
(подпись) _____ (инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Микрозаймы выданные	554 251	33 047	521 204	482 410	33 351	449 059
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	-	12	-	-	-
15	ИТОГО	554 263	33 047	521 216	482 410	33 351	449 059

Займы Выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.						На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	551 702	2 549	-	-	-	521 204	477 368	5 043	-	-	33 351	449 059
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	334 149	1 381	-	-	-	316 450	291 726	3 188	-	-	17 569	277 345
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	8 155	20	-	-	-	8 175	8 680	22	-	-	7	8 695
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	209 398	1 148	-	-	-	196 579	176 962	1 833	-	-	15 776	183 019
13	ИТОГО	551 702	2 549	-	-	-	521 204	477 368	5 043	-	-	33 351	449 059

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1		в графе указывается временной диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается временной диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
2		3	4	5	6
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000 10,000	182 1 098	1,000 10,000	364 1 095
9	микрозаймы выданные физическим лицам	3,750 10,000	730 1 097	1,000 10,000	364 1 095
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000 10,000	182 1 098	1,000 10,000	364 1 095
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000 10,000	365 1 098	1,000 10,000	364 1 095



Директор
(должность, подпись)
Е. Г. Макасова
(инициалы, фамилия)
20 марта 2024 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		
9	Амортизация	-	(55)	-	(120)	-	-	-	-	-	(174)		
19	Прочее	-	1 147	-	2 231	-	-	-	-	-	3 377		
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	1 092	-	2 111	-	-	-	-	-	3 203		
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 986	-	3 290	-	-	-	-	-	5 275		
22	накопленная амортизация	-	(894)	-	(1 179)	-	-	-	-	-	(2 072)		
24	Поступление	-	40	-	176	-	-	-	-	216	432		
28	Амортизация	-	(220)	-	(490)	-	-	-	-	-	(710)		
38	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	(216)	(216)		
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	912	-	1 797	-	-	-	-	-	2 709		
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 026	-	3 466	-	-	-	-	-	5 491		
41	накопленная амортизация	-	(1 114)	-	(1 669)	-	-	-	-	-	(2 783)		



Директор (должность руководителя) Е. Г. Макасова (инициалы, фамилия)
(подпись)

20 марта 2024 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	9	-	-	6	-	6
11	Прочее	7 788	7 418	370	5 331	5 350	(19)
12	ИТОГО	7 797	7 418	379	5 337	5 350	(13)



Директор

(должность руководителя)

Е. Г. Максакова

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	
1	2	3	4	5		6	7	8	
5	Расчеты по социальному страхованию	2	-	2		-	-	-	
6	Расчеты с персоналом	42	-	42		18	-	18	
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	722	-	722		405	-	405	
9	Запасы	3	-	3		2	-	2	
11	ИТОГО	769	-	769		425	-	425	

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	-	16	-	-	-	16
11	Прочее	-	(14)	-	-	-	(14)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	2	-	-	-	2
13	стоимость (или оценка)	-	2	-	-	-	2
15	Поступление (создание)	-	791	-	-	-	791
22	Прочее	-	(790)	-	-	-	(790)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	3	-	-	-	3
24	стоимость (или оценка)	-	3	-	-	-	3



Олегов

(подпись)

Е.Т. Мочалова

(инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

Примечание 13. Резервы под обесценение

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	33 351	-	-	-	-	33 351
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(305)	-	-	-	-	(305)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	33 047	-	-	-	-	33 047

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	Долговые ценные бумаги	Прочие долевыми финансовыми активами	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	5 350	5 350
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	2 068	2 068
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	7 418	7 418



Директор
(должность, руководителем)

Е. Г. Макакова
(подпись)

Е. Г. Макакова
(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
7	Прочее	2 169	1 327
8	ИТОГО	2 169	1 327



Директор _____ **Е. Г. Максакова** _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

(подпись)

20 марта 2024 г.

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	54	6
3	Прочее	1 676	3 144
4	ИТОГО	1 730	3 151



Директор
(должность руководителя)

Максимова

(подпись)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 552	1 069
2	Расчеты по социальному страхованию	487	323
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	(2 165)	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	1	-
7	ИТОГО	(125)	1 392



Директор

(должность руководителя)

Е. Г. Макасова

(подпись)

Е. Г. Макасова

(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:			
	Итого	783 400	23 752	807 152
		783 400	23 752	807 152



Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	56 109	10 172
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 365	7 115
		34 744	3 057
13	ИТОГО	56 109	10 172



Директор _____
(должность руководителя)

Е. Г. Максакова _____
(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
3	Расходы на персонал	23 475	5 520
4	Представительские расходы	44	34
5	Амортизация основных средств	710	174
7	Расходы по аренде	1 203	159
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 893	233
11	Расходы на рекламу и маркетинг	584	3
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	229	98
15	Командировочные расходы	401	31
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	200	-
19	Прочее	1 700	55
20	ИТОГО	30 440	6 307

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	18 243	4 244
2	Страховые взносы	5 232	1 276
6	ИТОГО	23 475	5 520

Директор

(должность руководителя)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.



Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	5 143	4 133
7	Прочие доходы	642	156
8	ИТОГО	5 785	4 289

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	2 068	3 275
3	ИТОГО	2 068	3 275



Директор
(должность руководителя)
Е. Г. Макасова
(инициалы, фамилия)

(подпись)

20 марта 2024 г.

Примечание 27.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии
с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором
Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	ГосМФО выступает арендатором помещений, используемых в административных целях.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	ГосМФО использовало право не признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении следующих позиций:- договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.ГосМФО относит расходы по аренде равномерно в течение срока аренды на расходы периода.
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	-

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	351	151
7	Итого отток денежных средств	351	151

Директор

(должность руководителя)

20 марта 2024 г.



(подпись)

Е. Г. Максакова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 951)	(5 377)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	13	(73)
4	Итого, в том числе:		
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(5 938)	(5 450)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	13	(73)
		(5 951)	(5 377)

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения		
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	29 690	27 252
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 938)	(5 450)
		(5 938)	(5 450)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(59)	(13)	(13)	(73)
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(59)	(13)	(13)	(73)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(59)	(13)	(13)	(73)



Директор
(должность руководителя)
Е. Г. Максакова
(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 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	Условные обязательства и активы отсутствуют.
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные обязательства и активы отсутствуют.

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Залоговое обеспечение	1 623 476	501 883	1 862 161	424 475
2	Обеспеченные поручительством (без залога)	1 467 327	49 488	1 388 072	52 606
3	Необеспеченные	-	331	-	286
	ИТОГО	3 090 803	551 702	3 250 233	477 368



Директор _____ (подпись)
(должность руководителя) Е. Г. Макакова
(инициалы, фамилия)

20 марта 2024 г.

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
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
		3	4	5	6	7	8	9	10

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 719	704
2	Страховые взносы	856	213
6	ИТОГО	4 576	917



Директор _____
(должность руководителя)
20 марта 2024 г.

Максакова _____
(подпись)
Е. Г. Максакова
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События, произошедшие после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности 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	События, произошедшие после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.



Директор _____ **Е. Г. Максакова** _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)
 20 марта 2024 г.