

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
29401000000	29522966	1024001177837	4027015435

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

на 31 декабря 2022 г.

Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 248000, Калужская обл, Калуга г, Театральная ул, здание 38а

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	224 068	285 082
	в том числе:			
	касса организации		29	35
	расчетные счета		224 039	285 047
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 202 128	1 062 540
	в том числе:			
	депозиты в кредитных организациях		658 488	596 481
	займы выданные		32 045	35 107
	микрозаймы выданные		511 595	424 728
	прочие размещенные средства (в т.ч. приобретенные права требования)		-	6 224
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	13	16
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 646	1 850
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы	11	42	190
10	Прочие активы	12	130	785
11	Итого активов		1 428 027	1 350 463
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на	28	2 881	1 433
15	Отложенные налоговые обязательства	28	567	361
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	4 692	6 416
	в том числе:			

	текущий счет расчетов по договорам займа и микрозайма		3 410	5 141
	расчеты с поставщиками услуг		49	42
	прочие кредиторы		1 233	1 233
18	Прочие обязательства	17	2 357	1 884
	в том числе:			
	расчеты с бюджетом		-	3
	резерв на оплату отпусков		2 357	1 881
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		10 497	10 093
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	70	70
23	Неделимый фонд		1 349 693	1 303 655
	в том числе:			
	Гарантийный фонд		657 938	611 900
	предоставление займов и микрозаймов		691 379	691 379
	прочие цели		376	376
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		67 767	36 645
	в том числе:			
	деятельность РГО		8 803	2 193
	деятельность МФО		58 964	34 452
27	Итого собственных средств		1 417 530	1 340 370
28	Итого собственных средств и обязательств		1 428 027	1 350 463

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
29401000000	29522966	1024001177837	4027015435

**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 2022 г.**

Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 248000, Калужская обл, Калуга г, Театральная ул, зд. № 38а

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	<b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>		1 340 370	1 313 365
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 340 370	1 313 365
4	<b>Поступило средств, в том числе:</b>		129 623	86 763
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:		129 623	86 763
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		8 126	15 316
15	доходы, в том числе:		121 497	71 448
16	процентные доходы		107 280	61 454
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		4 357	-
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		9 860	9 994
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	<b>Использовано средств, в том числе:</b>		(52 463)	(59 758)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(52 463)	(59 758)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(34 133)	(52 258)
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	(5 802)
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:		(33 187)	(27 655)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		(27 738)	(22 944)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных		(204)	(527)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(3)	(3)
41	расходы по аренде		(579)	(391)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(754)	(559)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 089)	(876)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(42)	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(13)	(13)
47	судебные и арбитражные расходы		(88)	(212)
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(47)	(37)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(108)	(119)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		(20)	-
52	прочее		(2 502)	(1 974)
53	прочие расходы		(946)	(18 801)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		(18 330)	(7 500)
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		1 417 530	1 340 370
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 417 530	1 340 370

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
29401000000	29522966	1024001177837	4027015435

## 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 2022 г.

Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 248000, Калужская обл, Калуга г, Театральная ул, зд. № 38а

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	21	107 280	61 454
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		107 280	61 454
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		4 357	(5 802)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		111 637	55 652
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
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	26	(33 187)	(27 655)
9	Прочие доходы	27	9 860	9 994
10	Прочие расходы	27	(946)	(18 801)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(24 273)	(36 462)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		87 364	19 190
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(17 765)	(7 500)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		69 599	11 690
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и 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			69 599	11 690

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)



15	Изменения вследствие изменения учетной политики										
16	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный			70	1 303 655					36 645	1 340 370
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	69 599	69 599
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	X	X	X	X					X	
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих	X	X	X	X	X				X	
21	Вклады учредителей		X	X	X	X	X	X	X	X	
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	8 126	X	X	X	X	X	X	X	8 126
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X			X	X	X	X	X	X	
24	Прочие движения резервов		(8 126)	46 038						(38 477)	(565)
25	Остаток на 31 декабря 2022 г.		70	1 349 693						67 767	1 417 530

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
29401000000	29522966	1024001177837	4027015435

## 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 2022 г.

Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 248000, Калужская обл, Калуга г, Театральная ул, зд. № 38а

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		108 733	64 766
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		104	240
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(32 224)	(26 870)
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		(16 130)	(6 018)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 891 034	2 579 995
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 034 783)	(2 703 875)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		14 319	11 148
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(193)	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(69 140)	(80 614)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-

18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов			-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной			-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
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:			-	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		8 126		15 316
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			-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		8 126		15 316
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(61 014)		(65 298)
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		285 082		350 380
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		224 068		285 082

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

17 марта 2023 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 6120140001576 от 29.05.2012г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	реализация мероприятий финансовой поддержки СМП и "самозанятых", направленных на обеспечение доступности для них кредитных средств путем предоставления поручительств, займов и микрозаймов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность фонда соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Фонд не имеет представительств
7	Адрес юридического лица	248000, г. Калуга, ул. Театральная, зд.38А
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	23
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Отсутствует. В соответствии с Уставом учредителем Фонда является Правительство Калужской области
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

Исполнительный директор  
 (должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

**Примечание 2. 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	Деятельность Фонда подвержена финансовым и экономическим рискам, присущим развивающимся финансовым рынкам. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции и последствия пандемии коронавируса оказывают негативное влияние на экономику. Тенденции, связанные с ограничением финансовых ресурсов, ужесточение регулирования финансового рынка привели к сокращению объемов микрофинансового рынка и росту стоимости заимствования. Фонд осуществляет государственную политику в сфере поддержки субъектов МСП и самозанятых. Количество заемщиков увеличилось на фоне существенного снижения процентных ставок для поддержания деятельности субъектов МСП и "самозанятых" в условиях санкционного давления.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, что оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако в связи с тем, что дальнейшие изменения внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(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	Данные отчетности подготовлены на основании учетных записей Фонда в соответствии с Положением №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Положением ЦБ РФ от 25.10.2017 № 612-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» за отчетный год. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базами оценки использованными при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности являлись справедливая стоимость и амортизированная стоимость.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не проводилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не проводилась.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	0

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

  
(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

**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	Фонд производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки
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)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: Финансовые активы и обязательства, Основные средства, Резервы под обесценение активов.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке. В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной процентной ставке, организация оценивает долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки (далее - ЭСП)
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Не применяется, т.к. у Фонда нет таких операций
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда составляется на основе допущения, что Фонд действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Предполагается, что у Фонда нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не планируется использование информации об изменении общей покупательной способности рубля для пересчета показателей предыдущих периодов.
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	Существенного влияния ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенного влияния ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок нет.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется, т.к. у Фонда нет таких операций
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансового актива ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового актива до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется в связи с отсутствием обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости

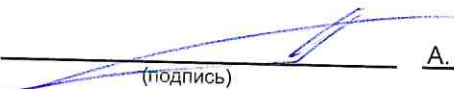
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд при первоначальном признании определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада Фонд на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. При сравнении и оценке ЭСП на «рыночность» сравниваются все условия договора - процентная ставка, срок, прочие доходы и расходы, связанные с договором и (комиссии и др. доходы) и т.д.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется, т.к. у Фонда нет таких операций
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется, т.к. у Фонда нет таких операций
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется, т.к. у Фонда нет таких операций
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Минимальная стоимость объекта учета для признания в качестве основного средства составляет 100 000 рублей..
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо. Фонд учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости линейным способом (равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования). Ликвидационная стоимость объекта основных средств определяется как сумма, которую бы НФО получила бы на текущий момент от его выбытия (включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей), за вычетом ожидаемых затрат на выбытие.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Фондом для каждой из групп основных средств:- Транспортные средства 3-10 лет;- Здания 30-100 лет;- Офисное и компьютерное оборудование 2-3 лет;- Мебель 5-7 лет;Срок полезного использования части (компонента) основного средства, признаваемого отдельным инвентарным объектом, определяется исходя из среднего срока замены такой части (проведения регулярного ремонта).
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить НФО экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НФО при оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; НФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НФО 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
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 от 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	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно.

22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования, в течение которого НФО предполагает получить экономические выгоды. Амортизация начисляется линейным методом.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не планирует создавать нематериальные активы собственными силами.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Фонд не применяет п.2 ФСБУ 5/2019 «Запасы». Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (по себестоимости). Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания НФО оценивает запасы в соответствии с пунктом 33 МСФО (IAS) 2 «Запасы» по фактической себестоимости.
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 вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Фондом признаются обязательства по оплате неиспользованных отпусков. Расходы, связанные с этими обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка. Резерв по неиспользованным отпускам создается ежеквартально. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. При ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резервы признаются в отчетном периоде.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В отчетном периоде у Фонда не было обязательств по финансовой аренде.
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	Если выполняются условия п.11 и 12 ФСБУ 25/2018, то аренда признается как операционная аренда.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета.
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка рассчитывается исходя из ставки дисконтирования, определенной в договоре аренды. Если ставка в договоре не определена, то применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные платежи в договорах не предусмотрены



27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Если Фондом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода. Аналитический учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Собственные средства Фонда формируются за счет средств целевого финансирования из бюджетов всех уровней в соответствии с их назначением для выполнения уставных целей и доходов от деятельности, не запрещенной законодательством РФ.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется, т.к. у Фонда нет таких операций
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не формируется.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется, т.к. у Фонда нет таких операций

Исполнительный директор  
(должность руководителя)  
17 марта 2023 г.

  
(подпись)

А. А. Артюшин  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	29	-	29	35	-	35
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	224 039	-	224 039	285 047	-	285 047
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	<b>224 068</b>	<b>-</b>	<b>224 068</b>	<b>285 082</b>	<b>-</b>	<b>285 082</b>

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
		3	4
1	2	3	4
1	Денежные средства	224 068	285 082
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	<b>ИТОГО</b>	<b>224 068</b>	<b>285 082</b>

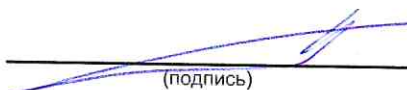
**Информация**  
**об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках**

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	-	-

Исполнительный директор  
 (должность руководителя)

17 марта 2023 г.

  
 (подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

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 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	723 088	85 100	637 988	661 581	85 100	576 481
2	Займы выданные	44 833	12 788	32 045	46 993	13 588	33 405
3	Микрозаймы выданные	532 585	20 200	511 385	449 277	24 549	424 728
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 финансовым 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, проводимым финансовыми инструментами, опирающимися с ценными бумагами и банковскими депозитами	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по неисленным доходам по акциям, облигам, депозитам	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 433	90 433	85 769	89 522	8 224	81 298
15	ИТОГО	1 321 433	185 311	1 136 122	1 225 301	192 751	1 032 550

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	42 529	1 294	-	-	12 788	32 045	47 255	1 423	-	-	13 588	25 107
2	займы, выданные юридическим лицам	27 021	520	-	-	4 008	32 603	28 121	605	-	-	4 009	21 327
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	16 443	774	-	-	8 780	6 442	19 104	923	-	-	8 577	10 450
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	531 339	1 256	-	-	20 900	511 595	448 987	1 190	-	-	24 549	424 728
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	324 604	549	-	-	7 970	317 287	235 835	608	-	-	8 526	237 515
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 811	-	-	-	-	6 811	4 853	-	-	-	-	4 853
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	200 110	207	-	-	13 028	187 507	147 230	582	-	-	10 723	132 159
13	ИТОГО	574 858	2 550	-	-	33 778	549 840	455 352	2 618	-	-	38 135	459 833

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 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-
3	займы выданные физическим лицам	5,00%	28 000; 395; 1 202	5,00%	28 000; 395; 1 805
4	займы выданные юридическим лицам	-	-	-	-
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	5,00%	28 000; 395; 1 825	5,00%	28 000; 395; 1 825
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	5,00%	8 000; 1 811; 1 309	5,00%	8 000; 1 811; 1 905
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,100%	30 000; 149; 2 243	0,100%	30 000; 149; 2 243
9	микрозаймы выданные физическим лицам	0,100%	0,100%; 1 053; 1 025	0,100%	0,100%; 1 023; 1 025
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	0,100%	14 000; 205; 1 916	0,100%	14 000; 205; 1 916
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0,100%	30 000; 149; 2 243	0,100%	30 000; 149; 2 243

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Срок погашения				Итого
		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 2021 г.	-	-	-	-	
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 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 2022 г.	-	-	-	-	

Исполнительный директор  
(должность руководителя)  
17 марта 2023 г.

  
(подпись) А. А. Артюшин  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 9. Нематериальные активы**  
**Нематериальные активы**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	19	-	-	19
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	94	-	-	94
3	накопленная амортизация	(75)	-	-	(75)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(3)	-	-	(3)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	16	-	-	16
14	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	94	-	-	94
15	накопленная амортизация	(78)	-	-	(78)
16	Поступления	-	-	-	-
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(3)	-	-	(3)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	13	-	-	13
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.	94	-	-	94
27	накопленная амортизация	(81)	-	-	(81)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

**Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них**  
**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	2 377	-	-	-	-	-	-	2 377
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	3 671	-	-	-	-	-	-	3 671
3	накопленная амортизация	-	-	(1 294)	-	-	-	-	-	-	(1 294)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Амортизация	-	-	(527)	-	-	-	-	-	-	(527)
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(527)
11	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	-	1 850	-	-	-	-	-	-	1 850
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	3 671	-	-	-	-	-	-	3 671
22	накопленная амортизация	-	-	(1 821)	-	-	-	-	-	-	(1 821)
23	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Амортизация	-	-	(204)	-	-	-	-	-	-	(204)
29	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(204)
30	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	1 646	-	-	-	-	-	-	1 646
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	3 671	-	-	-	-	-	-	3 671
41	накопленная амортизация	-	-	(2 025)	-	-	-	-	-	-	(2 025)
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	1 646	1 850
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	1 646	1 850

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

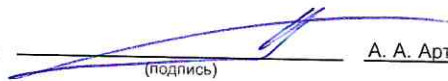
**Примечание 11. Прочие финансовые активы**  
**Прочие финансовые активы**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	6	6	-	6	6	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	131	-	131
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	1 482	1 440	42	1 459	1 400	59
12	ИТОГО	1 488	1 446	42	1 596	1 406	190

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

**Примечание 12. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	46	-	46	106	-	106
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	86	4	82	115	4	111
9	Запасы	2	-	2	3	-	3
10	Прочее	-	-	-	565	-	565
11	<b>ИТОГО</b>	<b>134</b>	<b>4</b>	<b>130</b>	<b>789</b>	<b>4</b>	<b>785</b>

**Анализ изменений запасов**  
**За 12 месяцев 2022 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	1	-	-	-	1
2	стоимость (или оценка)	-	1	-	-	-	1
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	6	264	406	-	-	676
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	(6)	(262)	(406)	-	-	(674)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	3	-	-	-	3
13	стоимость (или оценка)	-	3	-	-	-	3
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	10	399	600	-	-	1 009
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	(10)	(400)	(600)	-	-	(1 010)
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	2	-	-	-	2
24	стоимость (или оценка)	-	2	-	-	-	2
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.-

(подпись)

А. А. Артюшин

(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 2021 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 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 2021 г.	65 100	13 586	24 549	-	-	-	89 526	192 761
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(798)	(3 559)	-	-	-	907	(3 450)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	65 100	12 788	20 990	-	-	-	90 433	189 311

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 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	6	1 400	1 406
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	40	40
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	6	1 440	1 446

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 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	4	-	-	4
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	4	-	-	4

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства  
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	1 282	1 275
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	3 410	5 141
4	ИТОГО	4 692	6 416

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

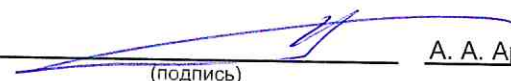
**Примечание 17. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 810	1 445
2	Расчеты по социальному страхованию	547	436
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	3
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	2 357	1 884

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	70	70
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	70	70
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

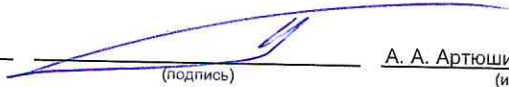
Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
	Целевые средства	70	-	70
	Итого	70	-	70

Исполнительный директор  
 (должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

**Примечание 21. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	107 280	61 454
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	1 771	898
9	по микрозаймам выданным	16 688	15 370
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88 821	45 186
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	107 280	61 454

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

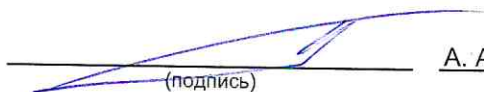
Примечание 23. Выручка от реализации  
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	9 380	9 672
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	9 380	9 672

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	27 738	22 944
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	204	527
6	Амортизация нематериальных активов	3	3
7	Расходы по аренде	579	391
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	754	559
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 089	876
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	42	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	13	13
13	Судебные и арбитражные расходы	88	212
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	47	37
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	108	119
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	145	145
18	Неустойки, штрафы, пени	20	-
19	Прочее	2 357	1 829
20	ИТОГО	33 187	27 655

**Расходы на персонал**

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	21 429	17 762
2	Страховые взносы	6 309	5 182
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	27 738	22 944

**Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям**

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 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	45	2
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	9 815	9 992
8	<b>ИТОГО</b>	<b>9 860</b>	<b>9 994</b>

**Прочие расходы**

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	946	18 801
2	Прочие расходы	-	-
3	<b>ИТОГО</b>	<b>946</b>	<b>18 801</b>

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

  
(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)



**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	Договоры аренды, по условиям которых Фонд является арендатором, представляет собой аренду офисных помещений для ведения уставной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	По мнению Фонда будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательства по договорам аренды, отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договором аренды, отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операций продажи с обратной арендой нет.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды за 2022 год составили 579 тыс.руб. (в 2021 году - 391 тыс.руб.)
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты арендатора, связанные с произведенным улучшением предмета аренды отсутствуют. Компенсация затрат не производится.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Операции отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде не проводился.

**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 2022 г.	На 31 декабря 2021 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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
	проценты уплаченные	603	435
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	603	435
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
6	Итого отток денежных средств	603	435

**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 2022 г.	На 31 декабря 2021 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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

17 марта 2023 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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	17 410	7 268
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	148	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	207	232
4	Итого, в том числе:	17 765	7 500
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	17 765	7 500

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	87 364	19 190
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	17 473	3 838
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	190	3 662
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(649)	(1 700)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	839	5 361
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	102	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	17 765	7 500

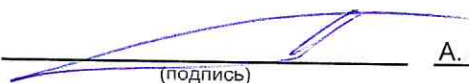
**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	129	-	(129)
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(270)	(38)	-	(232)
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	(297)	(297)	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(567)	(206)	-	(361)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(567)	(206)	-	(361)
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(567)	(206)	-	(361)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 30.1

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

**Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора**

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	540	360
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	540	360

**Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя**

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 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	-	-	-	-
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 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Недвижимость	645 217	130 452	387 458	113 660
2	Транспортные средства	269 753	96 004	170 736	95 239
3	Оборудование и прочие	225 481	135 736	271 436	130 037
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 140 451</b>	<b>362 192</b>	<b>829 630</b>	<b>338 936</b>

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)







На 31 декабря 2021 г.

Таблица 33.2

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-
2	Страховые взносы	4 568	4 294
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	1 291	1 204
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	5 859	5 498

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

А. А. Артюшин  
(инициалы, фамилия)

17 марта 2023 г.

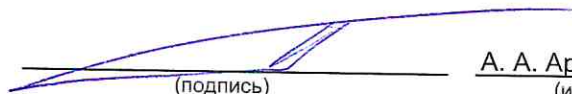
**Примечание 34. События после окончания отчетного периода**  
**События после окончания отчетного периода**

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	Фонд провел оценку событий до даты выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на дату, когда настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена, не было выявлено каких-либо событий, которые требуют отражения и раскрытия в отчетности.
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	Не проводилась в связи с отсутствием событий после окончания отчетного периода.

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. А. Артюшин

(инициалы, фамилия)

**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА ООО «БАЛАНС - АУДИТ»**

Россия, 248600, г. Калуга, ул. К. Либкнехта, д.18, офис 222

ОГРН 1024001429550, ОРНЗ - 11906110732, телефон (4842) 55-78-69

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

г. Калуга

2023 г.

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Совету учредителя Государственного фонда поддержки  
предпринимательства Калужской области  
(микрокредитная компания)**

## **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания) (ОГРН 1024001177837), состоящей из бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме фонда по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о целевом использовании средств микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год, отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год, отчета об изменениях собственных средств микрокредитной компании за 2022 год и отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год, примечаний к бухгалтерской отчетности микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания) по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и денежных потоков за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 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 иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и членов совета учредителя фонда аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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 совета учредителя фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Н.А.Родионова

Директор аудиторской организации,  
руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006009045)

\_\_\_\_\_

подпись

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «Баланс-Аудит»,

ОРНЗ 11906110732,

248016, г. Калуга, улица К. Либкнехта, дом 18, каб.222

«23» марта 2023 года