

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
1401370000	62357652	1092202000549	2221171632

**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.

Некоммерческая микрокредитная компания "Алтайский фонд финансирования предпринимательства"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 656056, Алтайский край, Барнаул г, Мало-Тобольская ул, дом № 19

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>				
		5	156 441	194 146
1	Денежные средства			-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 126 241	973 362
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	53	63
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 237	2 259
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы	28	408	335
9	Прочие финансовые активы	11	156	192
10	Прочие активы	12	678	576
11	Итого активов		1 289 214	1 170 933
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	5 435	1 995
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		121	312
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	18 525	20 532
18	Прочие обязательства	17	2 094	2 505
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		26 175	25 344
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	1 172 056	1 071 046
	в том числе:		-	-

23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		90 983	74 543
27	Итого собственных средств		1 263 039	1 145 589
28	Итого собственных средств и обязательств		1 289 214	1 170 933

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.



(подпись)

Фельде Татьяна Владимировна  
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
1401370000	62357652	1092202000549	2221171632

**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.

Некоммерческая микрокредитная компания "Алтайский фонд финансирования предпринимательства"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 656056, Алтайский край, Барнаул г, Мало-Тобольская ул, д. № 19

Код формы по ОКУД: 0420911

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
1	<b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>		1 145 589	1 056 093
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 145 589	1 056 093
4	<b>Поступило средств, в том числе:</b>		165 183	127 011
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:		165 183	127 011
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		101 010	80 808
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		64 173	46 203
16	процентные доходы	21	63 243	44 127
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	1 625
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		104	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы	27	826	451
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	<b>Использовано средств, в том числе:</b>		(47 733)	(37 354)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(47 733)	(37 354)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(43 598)	(35 121)
30	процентные расходы		(500)	-



31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(3 436)	-
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:	26	(39 553)	(34 964)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		(30 963)	(24 983)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		(1 555)	(1 000)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(10)	(10)
41	расходы по аренде		(89)	(1 302)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(434)	(494)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 514)	(1 616)
44	расходы по страхованию		(111)	(108)
45	расходы на рекламу и маркетинг		(1 140)	(1 199)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(228)	(254)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(451)	(324)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(92)	(88)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(2 966)	(3 586)
53	прочие расходы	27	(109)	(157)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(4 135)	(2 233)
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		1 263 039	1 145 750
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 263 039	1 145 750

Исполнительный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Фельде Татьяна Владимировна  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
1401370000	62357652	1092202000549	2221171632

**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.**

Некоммерческая микрокредитная компания "Алтайский фонд финансирования предпринимательства"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 656056, Алтайский край, Барнаул г, Мало-Тобольская ул, д. № 19

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		63 243	44 127
2	Процентные расходы		(500)	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		62 743	44 127
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(3 436)	1 625
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		59 307	45 752
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		104	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы		(39 553)	(34 964)
9	Прочие доходы		826	451
10	Прочие расходы		(109)	(157)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(38 732)	(34 670)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		20 575	11 082
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(4 135)	(2 233)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		16 440	8 849
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки 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			16 440	8 849



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.

Фельде Татьяна Владимировна  
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
1401370000	62357652	1092202000549	2221171632

**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 2022 г.**

Некоммерческая микрокредитная компания "Алтайский фонд финансирования предпринимательства"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 656056, Алтайский край, Барнаул г, Мало-Тобольская ул., д. № 19

Код формы по ОКУД: 0420913

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5 Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	6 Неделительный фонд	7 Резервный фонд	Резервы			11 Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	12 Итого
							8 Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	9 Прочие резервы	10 Итого резервы		
1	Остаток на 01 января 2021 г.		-	990 238	-	-	-	-	-	65 855	1 056 093
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-



3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	990 238	-	-	-	-	-	-	65 855	-	-	1 056 093	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	X	8 849	-	-	8 849	
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	
9	Вклады учредителей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	80 808	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	80 808
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-
12	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Остаток на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 071 046	-	-	-	-	-	-	74 704	-	-	-	1 145 750
14	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)	-	-	-	(161)
16	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 071 046	-	-	-	-	-	-	74 543	-	-	-	1 145 589



17	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		16 440	16 440	16 440
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-	X	-
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-	X	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-	X	-
21	Вклады учредителей																X	-
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		X	101 010	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		101 010	X	101 010
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		-	X	-
24	Прочие движения резервов																	-
25	Остаток на 31 декабря 2022 г.			1 172 056												1 172 056	90 983	1 263 039

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Татьяна Владимировна  
(инициалы, фамилия)



25 февраля 2023 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
1401370000	62357652	1092202000549	2221171632

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

**за Январь - Декабрь 2022 г.**

Некоммерческая микрокредитная компания "Алтайский фонд финансирования предпринимательства"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 656056, Алтайский край, Барнаул г, Мало-Тобольская ул, д. № 19

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		45 956	43 483
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		828	440
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(38 975)	(38 507)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 775)	(2 225)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		893 153	824 740
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 046 967)	(948 867)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		11 481	11 513
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(137 299)	(109 423)
<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 основных средств		-	(284)



16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(284)
<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:		(1 594)	(1 130)
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 594)	(1 130)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		101 010	80 808
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		99 416	79 678
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(37 883)	(30 029)
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		194 146	224 175
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		156 262	194 146

Исполнительный директор  
(должность руководителя)



Фельде Татьяна Владимировна  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год

**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 записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 6110722000434, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций 29 августа 2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление микрозаймов и иных займов субъектам малого и среднего предпринимательства
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда соответствует требованиям Законодательства и нормативных актов Банка России
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2022 года Фонд представительств не имеет
7	Адрес юридического лица	656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Мало-Тобольская, 19
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	33
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2022 года Фонд не имеет материнского предприятия. Бенефициарный владелец-исполнительный директор Фонда Фельде Татьяна Владимировна.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2022 года Фонд не имеет материнского предприятия.

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.

(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.





Примечание 2. Экономическая среда, в которой неактивный 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	<p>Основными факторами, определяющими финансовые результаты деятельности Фонда являются: увеличение объема портфеля займов за счет дополнительного финансирования в 2022 году, а также размещения временно свободных денежных средств на НСО в кредитной организации. Под влиянием указанных факторов значительно увеличилась сумма процентных доходов и финансовый результат Фонда соответственно. Бенефициарный владлец - исполнительный директор Фонда Фельде Татьяна Владимировна. Контроль за деятельностью Фонда осуществляют Попечительский Совет и Совет Фонда. Расчеты с аффилированными лицами не производятся, задолженность дебиторская и кредиторская с ними отсутствует. В 2022 году была получена субсидия из бюджета Алтайского края предоставлении из бюджета Алтайского края субсидии некоммерческой организации, не являющейся государственным (муниципальным) учреждением №40-2022-000483 от 22.03.2022 в размере 101 010 101 рубль 02 копейки на уставные цели (выдача займов). Ставка по налогу на прибыль применяемая фондом 20%.</p>



2  
Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения

Изменения законодательства Российской Федерации, в частности федеральных законов №115-ФЗ, 151-ФЗ, 209-ФЗ, 106-ФЗ, а также Приказа Мэкономразвития Российской Федерации №142 от 26.03.2021г., привело к необходимости перестраивать свою деятельность. Фонд является участником государственных федеральных и региональных программ, следовательно, изменение целей и задач программ отражается на деятельности Фонда. Следуя тенденциям рынка кредитных продуктов в России, Фондом была расширена линейка микрозаймов, в том числе предусматривающая более льготные условия финансирования для субъектов МСП, реализующих приоритетные направления деятельности, самозанятых граждан и субъектов МСП пострадавших от ограничительных мер в связи с распространением COVID-19. Введение санкций в отношении Российской Федерации в 2022 году не оказало влияния на деятельность Фонда по предоставлению займов в силу того, что наибольшая часть заемщиков не пострадала от санкционной политики. В процессе хозяйственной деятельности Фонд подвергается влиянию отраслевых, правовых, и прочих внешних и внутренних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникает кредитный риск, связанный с возможными неблагоприятными для Фонда последствиями по предоставленным займам в силу невозврата клиентами полученных заемных средств, оценивается как низкий и не способен повлиять на решения участников Фонда. Фонд предпринимает все надлежащие меры по поддержке экономической устойчивости в текущих условиях, и имеет адекватную систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем.

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т. В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе отраслевых стандартов учета, принятых Банком России для некредитных финансовых организаций и в соответствии с требованиями Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядка группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" от 25.10.2017 №613-П. Положения указанных стандартов основаны на принципах Международных стандартов финансовой отчетности (далее-МСФО), введенных в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 28.12.2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации". Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и порядка формирования бухгалтерской отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы следующие базы оценки активов и обязательств: 1) справедливая стоимость - в отношении инвестиционного имущества, средств труда, предметов труда; 2) амортизированная стоимость - в отношении займов выданных, долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженностей; 3) историческая недисконтированная стоимость - в отношении денежных средств, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностей; 4) чистая возможная цена продажи - в отношении запасов; 5) возмещаемая стоимость - в отношении основных средств
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде Фондом не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде Фондом не производилась.



5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде Фондом не производилась.
---	---	--



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 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	3	
1	2	<p>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</p>
2		<p>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)</p>
3		<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>
4		<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>
5		<p>Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно</p>
6		<p>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p>



7	<p>Предоставление сравнительной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год Фонд осуществил в соответствии с пунктом С5(а) МСФО (IFRS) 16 с даты наиболее раннего предоставленного в бухгалтерской отчетности периода с учетом практической осуществимости и принципа рациональности. В результате ретроспективного пересчета в показатели бухгалтерского баланса внесены следующие изменения в графу 5 на сумму входящих остатков на дату 31.12.2021г. : 1) строка 6 "Основные средства и капитальные вложения в них" было 464 -стало 2259, 2) строка 8 "Отложенные налоговые активы" было 295 - стало 335, 3) строка 9 "Прочие финансовые активы" было 193- стало 192, 4) строка 13 "Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" было 0 - стало 1995, 5) строка 26 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" было 74704 - стало 74543. В отчете о денежных потоках в графе 5 за 12 месяцев 2021 года внесены изменения : 1) строка 5 "Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов " было 39637 - стало 38507, 2) строка 24 "Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств ,оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:" было 0-стало 1130, 3) строка 24.1 "платежи в погашение обязательств по договорам аренды" было 0 стало 1130.</p>	<p>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</p>
8	<p>Денежные средства признаются Фондом в соответствии с требованиями Положения 612-П в качестве активов , оцениваемых по недисконтированной стоимости в сумме остатка на расчетных счетах в кредитных организациях.</p>	<p>Порядок признания и последующего учета денежных средств</p>
9	<p>Не применимо. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют.</p>	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>
10	<p>В качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости Фонд признает договоры займа. При первоначальном признании выданные денежные средства по договору займа в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной, то по нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. Денежные средства, выданные по договору займа, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.</p>	<p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>
11	<p>Не применимо. Финансовые обязательства , оцениваемые по справедливой стоимости отсутствуют.</p>	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>
12	<p>Не применимо. Долговые финансовые обязательства , оцениваемые по амортизированной стоимости отсутствуют.</p>	<p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>



13	Применимая модель учета инвестиционного имущества	<p>В отношении инвестиционного имущества Фонд применяет модель учета в зависимости от способа приобретения. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится следующим образом: инвестиционное имущество, приобретенное за плату - по справедливой стоимости на дату признания. Полученное по договорам дарения (безвозмездно) - по справедливой стоимости на дату признания. Полученное по договору мены - по справедливой стоимости полученного актива, если организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета организации по учету этих активов. Прекращение признания объекта в качестве инвестиционного имущества осуществляется в следующих случаях: при переводе объекта инвестиционного имущества в основные средства, при выбытии объекта. Прибыли или убытки от выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытков в том году, когда инвестиционное имущество выбыло.</p>
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	<p>Объект признается инвестиционным имуществом на основании профессионального суждения. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества, осуществляется только при изменении способа его использования, на основании надлежаще оформленного профессионального суждения.</p>
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	<p>Объекты инвестиционного имущества после первоначального отражения оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка стоимости объектов инвестиционного имущества осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного периода на основании экспертного заключения независимого оценщика, проводящего переоценку и имеющего лицензию на осуществление данного вида деятельности. Цель применения данного метода оценки состоит в том, чтобы определить какой была бы цена операции на дату оценки при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку.</p>
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования фондом, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом. Начисление амортизации происходит до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.</p>
16.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Не применимо. Фонд учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>



17	<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Фондом, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом. Начисление амортизации происходит до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Ликвидационная стоимость объекта основных средств определяется как сумма, которую бы Фонд получила текущий момент от его выбытия (включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей), за вычетом ожидаемых затрат на выбытие. Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если: -не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей; - ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена. Ликвидационная стоимость и метод амортизации анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.</p> <p>Фонд использует следующие сроки полезного использования основных средств: - автотранспорт более 3 лет до 5 лет, машины и оборудование (сервер) более 2 лет до 3 лет. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету и может быть пересмотрен(увеличен) по окончании модернизации объекта, если в результате проведенных работ выявлено улучшение (увеличение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта. Увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той группы основных средств, в которую ранее было включено основное средство. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации основных средств анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.</p>
18	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен принести организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация 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; - стоимость объектов превышает 100 тыс. рублей за единицу. К нематериальным активам относятся: компьютерное программное обеспечение; авторские права; права на средства индивидуализации; патенты; сайты; прочие.</p>
19	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Стоимость приобретения за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость нематериальных активов Фонда, приобретенных за плату, определяются в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. После первоначального признания объект НМА учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
20	<p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p>	<p>Стоимость приобретения за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость нематериальных активов Фонда, приобретенных за плату, определяются в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. После первоначального признания объект НМА учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>



<p>21</p> <p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от его обесценения. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от его обесценения.</p>
<p>22</p>	<p>Фонд использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: программное обеспечение от 1 до 10 лет, авторские права, права на средства индивидуализации, патенты, сайты от 5 до 10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течении срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация начисляется в течении 10 лет.</p>
<p>23</p>	<p>Не применимо. Нематериальные активы, созданные собственными силами отсутствуют.</p>
<p>23.1</p>	<p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая НДС и иные возмещаемые налоги. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания фонд оценивает запасы по фактической себестоимости. Метод оценки запасов при списании: ФИФО</p>
<p>24</p>	<p>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. Фондом признаются обязательства по оплате неиспользованных отпусков и премий. Расходы, связанные с этими обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка. Обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которые предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том же отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.</p>



В бухгалтерском учете Фонда резерв оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий. У Фонда существует обязательство (юридическое или контрактное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, 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, Фонд 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. Фонд 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.

26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды. Актив признается в форме права пользования, оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS)16. Обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательство оценивается в соответствии с п.36 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете активов в форме права пользования они учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применимо.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентные ставки по договорам аренды размещены на сайте Центрального Банка сbr.ru в разделе "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям", в рублях - графа свыше трех лет, для всех.
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 предыдущий 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 разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, 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 признания только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой налоговые активы и обязательства 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	Не применимо.
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.



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.

(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



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	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	156 441	-	156 441	194 146	-	194 146
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	156 441	-	156 441	194 146	-	194 146

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	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	156 262	-	156 262	194 146
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	179	-	179	-
6	ИТОГО	156 441	-	156 441	194 146

**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)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные, в том числе:	-	-
14.1	остаток основного долга	-	-
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-
15.1	остаток основного долга	-	-
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.



Фельде Т.В.  
(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
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	291 071	2 034	289 037	239 333	171	239 162
3	Микрозаймы выданные	843 233	6 029	837 204	739 134	4 934	734 200
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по неисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	1 134 304	8 063	1 126 241	978 467	5 105	973 362

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.					
		Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			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
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	2												
1	Займы выданные, в том числе:	290 644	427	-	-	2 084	289 037	329	-	-	171	289 162	
2	займы, выданные юридическим лицам	188 865	294	-	-	1 775	187 384	256	-	-	171	182 205	
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	займы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	займы, выданные физическим лицам – резидентам	101 779	133	-	-	259	101 653	73	-	-	-	56 957	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	840 830	2 403	-	-	6 029	837 204	1 865	-	-	4 934	734 200	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	354 946	1 119	-	-	3 172	352 893	868	-	-	2 075	330 221	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	5 114	11	-	-	-	5 125	8	-	-	-	4 627	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам	480 770	1 273	-	-	2 857	479 186	989	-	-	2 859	396 352	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1 131 474	2 830	-	-	8 083	1 126 241	2 194	-	-	5 105	973 362	
13	ИТОГО												



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:	2,125	1 074	2 555	3,750
3	займы выданные физическим лицам	6,500			
4	займы выданные юридическим лицам	2,125	1 074	2 555	3,750
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	2,125	1 077	2 552	3,250
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	4,500	343	1 095	1,077
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	20,000	345	1 094	326
9	микрозаймы выданные физическим лицам	2,000	343	1 095	362
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,125	343	1 095	341
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	343	1 095	326
		13,250		13,250	1 095

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обеспечение 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 обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность, рукописителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



Примечание 6. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него  
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-	-
11	Обесценение	-	-	-	-
12	Восстановление обесценения	-	-	-	-
13	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
14	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
16	Прочее	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	-	-	-
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
19	накопленная амортизация	-	-	-	-
20	накопленное обесценение	-	-	-	-
21	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
22	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
24	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
25	Выбытие	-	-	-	-
26	Амортизация	-	-	-	-
27	Обесценение	-	-	-	-

28	Восстановление обесценения	-	-	-	-
29	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
30	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
31	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
32	Прочее	-	-	-	-
33	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-
34	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
35	накопленная амортизация	-	-	-	-
36	накопленное обесценение	-	-	-	-



Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)



Примечание 9. Нематериальные активы  
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6
1			74		74
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:				106
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.		(32)		(32)
3	накопленная амортизация				
4	Поступления				
5	Затраты на создание				
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
7	Выбытия		(11)		(11)
8	Амортизационные отчисления				
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
11	Переоценка				
12	Прочее		63		63
13	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:		106		106
14	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.		(43)		(43)
15	накопленная амортизация				
16	Поступления				
17	Затраты на создание				
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно				
19	Выбытия		(10)		(10)
20	Амортизационные отчисления				
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
23	Переоценка				
24	Прочее			53	53
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:			106	106
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.				



27

накопленная амортизация

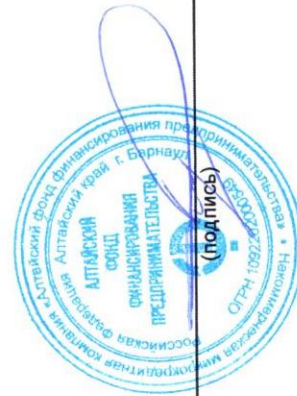
(63)

(63)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.

Фельде Т.В.  
(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	6	7	8	9	10				
													3	4
1	2											12	1 180	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:			1 180										4 173
2	первоначальная (первоначальная) стоимость (первоначальная) стоимость			4 173										(2 993)
3	накопленная амортизация			(2 993)										
4	накопленное обесценение		284									284		568
5	Поступление													
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений													
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно													(1 000)
8	Выбытие			(1 000)										
9	Амортизация													
10	Обесценение, в том числе:													
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									1 795		(284)		1 511
19	Прочее		284		180					1 795				2 259
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:													6 731
21	первоначальная (первоначальная) стоимость		284		4 173									(4 472)
22	накопленная амортизация			(3 993)						(479)				
23	накопленное обесценение													





Объекты основных средств по  
стоимости приравненные за вычетом  
накопленной амортизации

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.



Фельде Т.В.  
(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	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	13	-	13	13	-	13
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	535	392	143	745	566	179
12	ИТОГО	548	392	156	758	566	192

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.

Фельде Т.В.

(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
		3	4	5	6	7	8
1	2						
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	205	-	205	7	-	7
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	44	-	44	39	-	39
5	Расчеты по социальному страхованию	40	-	40	87	-	87
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	388	-	388	440	-	440
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1	-	1	3	-	3
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	678	-	678	576	-	576
11	ИТОГО						



Анализ изменений запасов  
За 12 месяцев 2022 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	
	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:						
2	стоимость (или оценка) резерв под обесценение						
3	Поступление (создание)	144	1 305	576		4	2 029
4	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						
5	Перевод в другие активы и обратно		(35)				(35)
6	Выбытие						
7	Признание в составе расходов						
8	Создание резерва под обесценение						
9	Восстановление резерва под обесценение	(144)	(1 269)	(576)		(4)	(1 993)
10	Прочее		3				3
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:						
12	стоимость (или оценка) резерв под обесценение						
13	Поступление (создание)	191	1 640	568		4	2 403
14	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						
15	Перевод в другие активы и обратно		(36)				(36)
16	Выбытие						
17	Признание в составе расходов						
18	Создание резерва под обесценение						
19	Восстановление резерва под обесценение	(191)	(1 606)	(568)		(4)	(2 369)
20	Прочее		1				1
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:						
22	стоимость (или оценка) резерв под обесценение						
23	Исполнительный директор						
24	(должность руководителя)						
25	Фельде Т.В.						



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(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
		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	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	171	4 934	-	-	-	-	5 105
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	1 863	1 574	-	-	-	-	3 437
3	Списание за счет резерва	-	-	(479)	-	-	-	-	(479)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	2 034	6 029	-	-	-	-	8 063



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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	566	566
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	(164)	(164)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	392	392

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

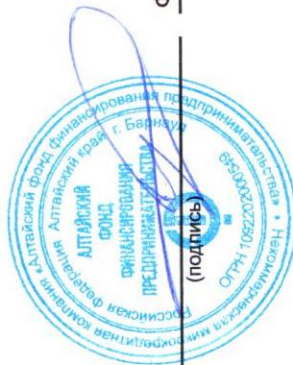
Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем и кооперативом второго уровня	Расчеты с ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохоззяйственных кредитных кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
		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	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.

(инициалы, фамилия)



25 февраля 2023 г.

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 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 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		3	4	5	6
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	5 435		1 995	
6	Обязательства по аренде				
7	Прочее	5 435		1 995	
8	ИТОГО				

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
		3	4	5	6
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	6,690	1 461	6,690	1 826
6	Обязательства по аренде	8,600	1 461	8,600	1 826
7	Прочее				



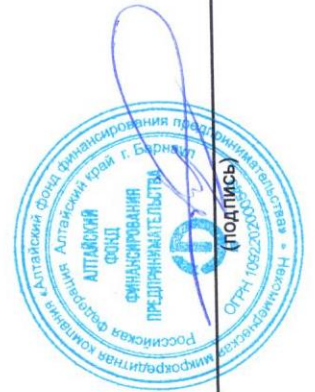
Исполнительный директор  
 (должность руководителя)  
 25 февраля 2023 г.

Фельде Т.В.  
 (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	344	345
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	18 181	20 187
3	Прочее	18 525	20 532
4	<b>ИТОГО</b>		



Исполнительный директор  
 (должность руководителя)

Т. В. Фельде  
 (инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



Примечание 17. Прочие обязательства  
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
		3	4
1	2	1 590	1 166
1	Расчеты с персоналом	486	1 325
2	Расчеты по социальному страхованию	-	-
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	6	1
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	12	13
6	Прочее	2 094	2 505
7	ИТОГО		



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.

Примечание 18. Паевой фонд кооператива  
Выверка изменений паявого фонда кооператива

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2022 г.
		3	4	5	6
1	2				
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-



Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.



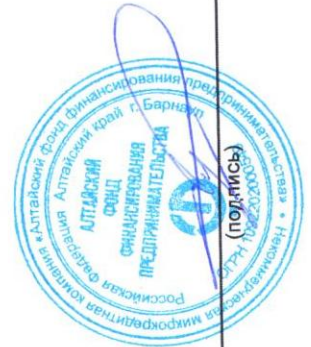
Примечание 19. Капитал и управление капиталом  
Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-

Таблица 19.2

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



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Т. В. Фельде  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	1 172 056	1 071 046
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	1 172 056	1 071 046
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
1	Целевые средства по соглашению:	1 071 046	101 010	1 172 056
	Итого	1 071 046	101 010	1 172 056



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.

Примечание 21. Процентные доходы  
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		За 12 месяцев 2021 г.	
		3	4	3	4
1	2				
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	63 243		44 127	
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:				
7	по долговым ценным бумагам	6 008		4 582	
8	по займам выданным	42 449		31 048	
9	по микрозаймам выданным	14 786		8 497	
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности				
12	Прочее	63 243			
13	ИТОГО				44 127



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.





**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.
	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами  
Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	104	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	104	-
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-

21	прочее		
22	финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО	104	



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.





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.	
		3	4	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	30 963	24 983	30 963	24 983
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	1 555	1 000	1 555	1 000
6	Амортизация нематериальных активов	10	11	10	11
7	Расходы по аренде	89	1 302	89	1 302
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	434	494	434	494
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 514	1 616	1 514	1 616
10	Расходы по страхованию	111	108	111	108
11	Расходы на рекламу и маркетинг	1 140	1 199	1 140	1 199
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	228	254	228	254
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	451	324	451	324
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	92	87	92	87
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	160	160	160	160
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	2 806	3 426	2 806	3 426
20	ИТОГО	39 553	34 964	39 553	34 964



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	23 946	19 184
2	Страховые взносы	7 017	5 799
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	30 963	24 983

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)

25 февраля 2023 г.

Фельде Т.В.  
(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	Долгосрочная аренда. С учетом сложившейся практики заключения договоров аренды на новый срок, пролонгаций и исходя из предполагаемых сроков аренды офисов (головного и в обособленных подразделениях), данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Переменные арендные платежи, которые рассчитаны исходя из расходов на коммунальные услуги (признаются текущими расходами).
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор имеет преимущественное перед другими лицами право на заключение отдельных договоров аренды на новый срок, отдельных на пролонгацию. Арендатор использует арендуемое имущество исключительно по целевому назначению и обязан выполнять все требования, предусмотренные охранным обязательством. Арендатор без письменного согласия Арендодателя в отдельных договорах не имеет право производить реконструкцию объекта, капитальный ремонт, модернизацию.
4	Операции продажи с обратной арендой	У Фонда отсутствуют договора аренды, в которых он выступает в качестве продавца-арендатора.
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	Затраты, связанные с улучшением предмета аренды не возмещаются.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты, признанные не существенными Фонд учитывает в составе текущих расходов.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фонд переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в случаях: изменения размера ежемесячного арендного платежа, изменения размера арендуемой площади, изменения срока аренды.

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	5 047	1 795
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	5 435	1 995



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:	-	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 594	1 130
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 594	1 130
7	Итого отток денежных средств		

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)

25 февраля 2023 г.

Фельде Т.В.

(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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 208	2 340
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(73)	(107)
4	Итого, в том числе:	4 135	2 233
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 135	2 233

**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	20 575	11 082
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	4 115	2 216
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: доходы, не принимаемые к налогообложению	20	17
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	20	17
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
7	Прочее	-	-
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 135	2 233

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 01 января 2022 г.	
		3	4	5	6	
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	-	-	-	391	
6	Основные средства и капитальные вложения в них	681	-	-	-	
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	
8	Прочие активы	-	-	-	-	
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	399	
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 087	-	-	-	
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	-	-	-	790	
14	Общая сумма отложенного налогового актива	1 768	-	-	-	
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 768	-	-	790	
<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	-	-	-	-	
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	
21	Нематериальные активы	-	-	-	-	
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(1 360)	-	-	(455)	



23	Прочие финансовые активы	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	(455)
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 360)	-	335
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	408	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	408	-	335



Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.

Примечание 29. Дивиденды  
Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		За 12 месяцев 2021 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 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	
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	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

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	Залоги, поручительства	6 875 466	1 131 474	5 550 147	976 273
	ИТОГО	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.

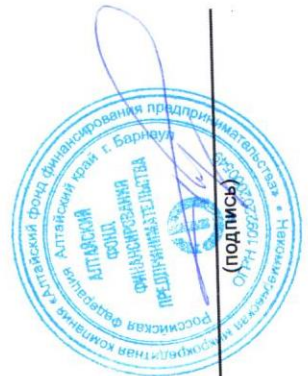


**Примечание 31. Производные финансовые инструменты  
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.			
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
2	3	4	5	6	7	8	
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	
3	форварды	-	-	-	-	-	
4	опционы	-	-	-	-	-	
5	свопы	-	-	-	-	-	
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	
9	форварды	-	-	-	-	-	
10	опционы	-	-	-	-	-	
11	свопы	-	-	-	-	-	
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	
15	форварды	-	-	-	-	-	
16	опционы	-	-	-	-	-	
17	свопы	-	-	-	-	-	
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	
21	форварды	-	-	-	-	-	
22	опционы	-	-	-	-	-	
23	свопы	-	-	-	-	-	
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	
27	форварды	-	-	-	-	-	
28	опционы	-	-	-	-	-	

29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	-	-	-	-	-	-



Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

25 февраля 2023 г.



**Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов**  
**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 32.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
2	Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, на которую, как считается, происходит переход с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки		Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.



**Примечание 33. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 33.1

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

27 Прочие обязательства







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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 196	-	-	2 196



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 816	-	-	2 816

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 687	2 170
2	Страховые взносы	509	646
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	2 196	2 816



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Фельде Т.В.  
(инициалы, фамилия)

25 февраля 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	Нет событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) 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	Количественное влияние воздействия изменений в экономике точно и надежно оценить в настоящий момент не представляется возможным.



Исполнительный директор \_\_\_\_\_ Т. В. Фельде \_\_\_\_\_  
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

25 февраля 2023 г.

ПРОИЗВЕДЕНО, ПРОИЗВЕДЕНО,  
ОПЕЧАТАНО ПЕЧАТЬЮ 91 ЛИСТОВ  
№ 03 2023 г.  
ВОДИМОСЬ ОФИЦИАЛЬНО Д.В.

*Водимось*

