

Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства"

Сокращенное наименование организации: АНО МФК "РРАПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

Основание направления: Первичное направление отчетности

Отчетная дата: 31.03.2024

Должность руководителя: Директор

Инициалы, фамилия: Я.И. Куринова

Исполнитель: Е.Ю. Конькова

Телефон: (863)204-19-11

Исходящий номер: 529

Дата исходящего документа: 25.04.2024

Примечания:

Общие сведения

Полное фирменное наименование некредитной финансовой организации: Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства"

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации: АНО МФК "РРАПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

Почтовый адрес: 344006

Код территории по ОКАТО: 60401368000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 48264151

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	48264151	1166100051809	6164109350

Телефон
+7 (863) 204-19-11, доб. 309

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

на 31 марта 2024 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Седова ул, зд. № 6

Код формы по ОКУД: 0420810
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	<i>кр. 5</i>	584 761	395 784
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<i>кр. 8</i>	2 327 605	2 167 979
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		2 997	3 626
11	Основные средства и капитальные вложения в них		80 921	91 884
12	Авансы, выданные по капитальному строительству		-	-
13	Требования по текущему налогу на прибыль		4 062	1 730
14	Отложенные налоговые активы		-	-
15	Прочие активы		8 648	11 821
16	ИТОГО АКТИВОВ		3 008 994	2 672 824
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<i>кр. 19</i>	97 670	117 838
19	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
20	Обязательства по текущему налогу на		-	-
21	Отложенные налоговые обязательства		1 470	2 523
22	Резервы - оценочные обязательства		-	-
23	Прочие обязательства	<i>кр. 22</i>	393 457	30 981
24	Паевой фонд кооператива		-	-
25	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		492 597	151 342
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
26	Поступления от учредителей		-	-
27	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)		2 405 943	2 405 943

28	Неделимый фонд		57 000	-
29	Резервный фонд		-	-
30	Резервы		-	-
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		53 454	115 539
32	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 516 397	2 521 482
33	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 008 994	2 672 824

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

24 апреля 2024 г

(Handwritten signature)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401368000	48264151	1166100051809	6164109350

Телефон
+7 (863) 204-19-11, доб. 309

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

на 31 марта 2023 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПТ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Седова ул, зд. № 6

Код формы по ОКУД: 0420810


Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1 061 026	663 594
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 638 743	1 671 435
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		4 766	4 851
11	Основные средства и капитальные вложения в них		134 659	78 642
12	Авансы, выданные по капитальному строительству		-	-
13	Требования по текущему налогу на прибыль		-	2 328
14	Отложенные налоговые активы		-	-
15	Прочие активы		11 455	13 621
16	ИТОГО АКТИВОВ		2 850 649	2 434 471
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		147 415	115 259
19	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
20	Обязательства по текущему налогу на		504	-
21	Отложенные налоговые обязательства		5 482	3 924
22	Резервы - оценочные обязательства		-	-
23	Прочие обязательства		315 895	6 867
24	Паевой фонд кооператива		-	-
25	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		469 296	126 050
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
26	Поступления от учредителей		-	-
27	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)		2 264 765	2 193 776
28	Неделимый фонд		-	-
29	Резервный фонд		-	-

30	Резервы		-	-
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		110 588	114 045
32	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 381 353	2 308 421
33	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 850 649	2 434 471

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

24 апреля 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	48264151	1166100051809	6164109350

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Март 2024 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Седова ул, зд. № 6

Код формы по ОКУД: 0420812

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		50 862	39 927
2	Процентные расходы		(1 163)	(1 613)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		49 699	38 314
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(17 284)	1 394
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(17 284)	1 394
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		32 415	39 708
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
8	Выручка от реализации жилых помещений		-	-
9	Прямые операционные расходы		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		117	85

13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной		-	-
15	Общие и административные расходы		(62 841)	(52 230)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для		-	-
17	Прочие доходы		30 610	21 516
18	Прочие расходы		(4 585)	(409)
19	Итого операционных доходов (расходов)		(36 699)	(31 038)
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		(4 284)	8 670
21	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том		(801)	(5 594)
22	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(1 796)	(3 752)
23	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		995	(1 842)
24	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после		-	-
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		(5 085)	3 076
Раздел III. Прочий совокупный доход				
26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
27	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-
28	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
29	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-
30	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
31	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
32	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
33	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
34	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
36	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

37	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			-	-
38	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
39	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
40	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
41	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
42	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
43	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
44	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
45	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
46	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-
47	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-
48	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
49	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или			-	-
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
51	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-

52	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-
55	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
56	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
58	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных			-	-
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных			-	-
60	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
61	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
62	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
63	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			(5 085)	3 076

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

24 апреля 2024 г.



22	Вклады учредителей																	X	X	
23	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
24	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X																X	X	57 000
25	Прочие движения резервов																			(57 000)
26	Остаток на 31 марта 2024 г.																			53 454
27	в том числе: собственные средства, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																			2 516 397

Директор (должность руководителя)

(подпись)

Я. И. Курикова

(инициалы, фамилия)

24 апреля 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	48264151	1166100051809	6164109350

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

за Январь - Март 2024 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344006, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Седова ул, зд. № 6

Код формы по ОКУД: 0420814

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		30 218	26 789
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступления выручки, кроме процентной		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
6	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(41 868)	(43 596)
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		-	-
8	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(2 752)	(3 248)
9.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		284 673	355 481
9.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(467 372)	(328 083)
9.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
9.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

9.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
9.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
10	Прочие поступления от операционной деятельности		20 640		10 757
11	Прочие платежи по операционной		(3 594)		(586)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(180 055)		17 514
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
13	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов			-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него			-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных			-	(4 496)
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-	-
18	Платежи, связанные с вложениями в капитальное строительство			-	-
19	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
20	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных			-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
23	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-
24	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
25	Поступления погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
26	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
27	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-

28	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
29	Прочие платежи по инвестиционной			-	-
30	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	(4 496)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
31	Поступления от привлечения кредитов и			-	-
32	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том			-	-
32.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			-	-
33	Целевые поступления и поступления от учредителей			368 703	382 455
34	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			-	-
35	Поступления дополнительных взносов			-	-
36	Поступления вступительных взносов			-	-
37	Поступления паевых взносов			-	-
38	Выплаты паенакоплений			-	-
39	Прочие поступления от финансовой			-	-
40	Прочие платежи от финансовой деятельности			-	-
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			368 703	382 455
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период			188 648	395 473
43	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			-	-
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			389 531	659 901
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			578 179	1 055 374

Директор

(должность руководителя)

24 апреля 2024 г.



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	№ 7211 от 05.10.2021 - осуществление образовательной деятельности

икрофинансовая деятельность; предоставление иных займов; оказание комплекса услуг, сервисов и мер поддержки физическим лицам, заинтересованным в начале осуществления предпринимательской деятельности, субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках государственных и муниципальных программ; оказание консультационных услуг гражданам и субъектам предпринимательской деятельности по вопросам осуществления предпринимательской деятельности, создания и развития бизнеса; оказание полного комплекса юридических услуг; бухгалтерское сопровождение бизнеса; содействие в продвижении производимых субъектами малого и среднего предпринимательства товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынках Ростовской области, Российской Федерации и иностранных государств; популяризация и содействие вовлечению в предпринимательскую деятельность; развитие молодежного предпринимательства; содействие в организации обучения и повышения квалификации, проведение семинаров, тренингов, мастер-классов, конференций, форумов и иных мероприятий; просветительская деятельность в форме лекций, презентаций, семинаров, мастер-классов, круглых столов, дискуссий и в иных формах, в том числе с использованием информационных-телекоммуникационной сети Интернет; проведение обучающих мероприятий в научно-технической, инновационной и производственных сферах; образовательная деятельность по дополнительным образовательным программам в сфере предпринимательства и инновационной деятельности; организация выставочно-ярмарочных мероприятий; осуществление конгрессно-выставочной деятельности, в том числе подготовка и проведение форумов, выставок и тематических мероприятий, конкурсов; деятельность по управлению имуществом, реализации имущества, права на которое перешли к Автономной некоммерческой организации, в том числе, в результате обращения взыскания на предметы залога. Предоставление в аренду (субаренду) и управление собственным движимым и недвижимым имуществом; оказание услуг бизнес-инкубирования, управление деятельностью бизнес-инкубатора; вовлечение в инновационный процесс молодежи и субъектов предпринимательской деятельности; содействие в осуществлении деятельности, направленной на развитие в Ростовской области инновационного предпринимательства, субъектов инновационной деятельности, инновационной инфраструктуры: инновационных бизнес-инкубаторов, инжиниринговых центров, центров кластерного развития, центров коммерциализации технологий; содействие в осуществлении деятельности по формированию на территории Ростовской области инновационных территориальных кластеров; привлечение субъектов инновационной деятельности, в том числе иностранных, для осуществления деятельности на территории Ростовской области; содействие в продвижении инновационных разработок образовательных и научных организаций, расположенных на территории Ростовской области; обеспечение деятельности центра молодежного инновационного творчества (ЦИИТ); поддержка инновационного творчества детей и молодежи, в том числе в целях профессиональной реализации и обеспечения самостоятельности молодежного предпринимательства; содействие в технической и производственной поддержке детей и молодежи, субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих разработку перспективных видов продукции и технологий; обеспечение доступа детей и молодежи к современному оборудованию прямого цифрового производства для реализации, проверки и коммерциализации их

3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность АНО соответствует требованиям применимого законодательства.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Автономная некоммерческая организация
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	344006, Ростовская область, г.о. город Ростов-на-Дону, г Ростов-на-Дону, ул Седова, зд. 6
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	89
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Директор
(должность руководителя)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

24 апреля 2024 г.



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Ключевая ставка Банка России
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	-

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)


24 апреля 2024 г.



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положения Банка России от 25.10.2017 N 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций". Представленная отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета Агента.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС).
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	



 Директор (подпись)

 Я. И. Куринова (инициалы, фамилия)

 (должность руководителя)

24 апреля 2024 г.



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	584 761	-	584 761	395 784	-	395 784
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	584 761	-	584 761	395 784	-	395 784

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	584 761	395 784
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	584 761	395 784

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 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) 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 поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам по кредитно-обесцененным активам, кроме финансово-обесцененных кредитно-обесцененных при первоначальном признании		Итого
		Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		6	7
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	4	5		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
	Итого							

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)



21 апреля 2024 г.

Применение 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	2 374 572	50 996	2 323 576	2 201 164	33 713	2 167 451
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 466	2 437	4 029	2 867	2 339	528
5	ИТОГО	2 381 038	53 433	2 327 605	2 204 031	36 052	2 167 979

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.										
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	13						
		3	4	5			6	7	8				9	10	11	12		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость								
1	2																	
1	Займы выданные, в том числе:																	
2	займы, выданные юридическим лицам																	
3	займы, выданные физическим лицам																	
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам																	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам																	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям																	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:																	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	2 366 042	8 530	-	-	50 987	2 366 042	8 530	-	-	7 806	2 373 848	8 530	-	-	7 806	2 381 654	8 530
9	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	771 564	3 095	-	-	13 309	771 564	3 095	-	-	2 918	774 582	3 095	-	-	2 918	777 590	3 095
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	30 538	29	-	-	263	30 538	29	-	-	29	30 567	29	-	-	29	30 596	29
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям																	
12	Итого	1 563 640	5 406	-	-	37 425	1 563 640	5 406	-	-	4 859	1 573 499	5 406	-	-	4 859	1 578 905	5 406
13	Итого	2 366 042	8 530	-	-	50 987	2 366 042	8 530	-	-	7 806	2 373 848	8 530	-	-	7 806	2 381 654	8 530

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по ичистенным доходам по акциям, долям, паям	74	46	28	66	46	22
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	6 392	2 391	4 001	2 799	2 293	506
7	Прочее	6 466	2 437	4 029	2 857	2 339	528
8	ИТОГО						

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, выявленным при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	4 407	3 824	2 339	25 482	-	36 052		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
4	микрозаймы выданные	4 407	3 824	-	25 482	-	33 713		
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 339	-	-	2 339		
6	Очистления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(198)	701	98	16 780	-	17 382		
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
9	микрозаймы выданные	(198)	701	-	16 780	-	17 283		
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	98	-	-	98		
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-		
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
16	Переклассификация, в том числе:	445	(3 899)	-	3 454	-	-		
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
19	микрозаймы выданные	445	(3 899)	-	3 454	-	-		
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-		
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 654	626	2 437	45 716	-	53 433		
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
29	микрозаймы выданные	4 654	626	-	45 716	-	50 996		
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 437	-	-	2 437		

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	7		
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительнее увеличивается с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, включаются первоначально признанные при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включаются кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3 819	1 465	1 962	31 029	-	38 275	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	3 819	1 465	-	31 029	-	36 313	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 962	-	-	1 962	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6 633)	8 349	501	71	-	2 288	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	(6 633)	8 349	71	-	-	1 786	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	501	-	-	501	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(124)	(4 387)	-	(4 511)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(4 387)	-	(4 387)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(124)	-	-	(124)	
16	Переклассификация, в том числе:	7 221	(5 990)	-	(1 231)	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	7 221	(5 990)	-	(1 231)	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 407	3 824	2 339	25 482	-	36 052	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	4 407	3 824	-	25 482	-	33 713	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 339	-	-	2 339	

Информация
по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,100	182	0,100	182
10	микрозаймы выданные физическим лицам	1,000	439	1,000	439
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000	366	1,000	366
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям	0,100	182	0,100	182
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Директор _____ Я. И. Куринова _____
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

21 апреля 2024 г.



Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	46 740	53 519
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	50 930	64 319
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	97 670	117 838

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 марта 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Обязательства по аренде	53 519	(7 204)	-	-	-	425	425	46 740	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	64 319	300 363	-	-	-	(313 752)	(313 752)	50 930	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	117 838	293 159	-	-	-	(313 327)	(313 327)	97 670	

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 марта 2023 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3								10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	40 670	(30 679)	53 056	-	-	(15 870)	6 342	43 528	53 519
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	74 589	1 319 404	-	-	-	-	(1 329 674)	(1 329 674)	64 319
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	115 259	1 288 725	53 056	-	-	(15 870)	(1 323 332)	(1 286 146)	117 838

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

24 апреля 2024 г.



Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	374 062	20 723
2	Расчеты с персоналом	12 798	7 769
3	Расчеты по социальному страхованию	5 168	2 327
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 366	97
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	63	65
9	ИТОГО	393 457	30 981

Директор
(должность руководителя)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

24 апреля 2024 г.