

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Правлению Фонда,
попечительскому совету,
ревизионной комиссии
Микрокредитной компании
«Фонд развития Мирнинского района»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд развития Мирнинского района» (ОГРН 1191447007432), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о целевом использовании средств микрофинансовой организации в форме фонда за 2024 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме фонда за 2024 год, отчета об изменениях собственных средств микрофинансовой организации в форме фонда за 2024 год и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме фонда за 2024 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме фонда и отчету о целевом использовании средств микрофинансовой организации в форме фонда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд развития Мирнинского района» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и потоки денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров

(включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд развития Мирнинского района» за предшествующий период не проводился. Вместе с тем нами получены достаточные надлежащие аудиторские доказательства того, что:

- положения учетной политики, регулирующие остатки на начало периода, последовательно применяются в отчетности за текущий период;
- остатки по счетам бухгалтерского учета на начало отчетного периода не содержат искажения, влияющие на показатели бухгалтерской отчетности за 2024 год.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

В качестве ключевого вопроса аудита мы определили вопрос оценки стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в связи с их значимостью в бухгалтерском балансе микрофинансовой организации.

Микрокредитная компания "Фонд развития Мирнинского района" имеет существенные остатки средств, выданных в виде займов другим организациям и индивидуальным предпринимателям, учитываемые по амортизированной стоимости.

Мы провели аудиторские процедуры, которые включали, в том числе, оценку системы внутреннего контроля и порядка формирования оценочных суждений в отношении финансовых активов, изучения методики оценки финансовых активов, оценки правильности отнесения займов выданных в состав активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, порядок признания процентных доходов в соответствие с условиями договоров и учетной политики, а также проведение процедур по существу в целях тестирования финансовых активов на предмет правильности оценки ожидаемых кредитных убытков.

Мы проанализировали полноту раскрытия информации о финансовых активах в примечаниях 8.1, 8.3, 8.5, 8.6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет о работе Микрокредитной компании «Фонд развития Мирнинского района» за 2024 год (далее – прочая информация).

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией мы придем к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение мы обязаны сообщить об этом.

При ознакомлении с годовым отчетом о работе Микрокредитной компании «Фонд развития Мирнинского района» за 2024 год мы пришли к выводу, что информация в годовом отчете не содержит данные об увеличении резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам на 2 498 тыс. руб., что оказало влияние на финансовый результат 2024 года; совокупный убыток, полученный по результатам деятельности Микрокредитной компании «Фонд развития Мирнинского района» за 2024 год с учетом резерва составил 1 013 тыс. руб.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются

ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественную значимую пользу от ее сообщения.

Зейкан Оксана Ласловна
Генеральный директор
(ОРНЗ 22006009978)



Самолова Наталья Евгеньевна
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006020655)

Сведения об аудиторе

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «Что делать Аудит»

ОГРН 1187847306129

191123, Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 36, лит. А, помещение 32-Н, пом.24
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО AAC)
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) 11906111182

31 марта 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98404000000	39658848	1191447007432	1433026635

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

на 31 декабря 2024 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития Мирнинского района" (МКК "Фонд развития Мирнинского района")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 678175, Саха /Якутия/ Респ, Мирнинский у, Мирный г, Тихонова ул, д. № 29, корп. 3

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.		
			1	2	3	4
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	5	93	1 754		
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	65 390	65 479		
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	-	142		
13	Требования по текущему налогу на прибыль	35	348	-		
15	Прочие активы	17	150	128		
16	ИТОГО АКТИВОВ		65 981	67 503		
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	638	1 177		
23	Прочие обязательства	21	136	106		
25	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		774	1 283		
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА						
27	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)	24	62 500	62 500		
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 707	3 720		
32	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		65 207	66 220		
33	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		65 981	67 503		

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



(подпись)

С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98404000000	39658848	1191447007432	1433026635

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития Мирнинского района" (МКК "Фонд развития Мирнинского района")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 678175, Саха /Якутия/ Респ, Мирнинский у, Мирный г, Тихонова ул, д. № 29, корп. 3

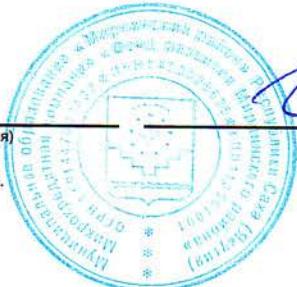
Код формы по ОКУД: 0420811
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		66 220	65 998
3	собственные средства		66 220	65 998
4	Поступило средств, в том числе:		7 526	4 492
9	увеличение собственных средств, в том числе:		7 526	4 492
14	целевые поступления и поступления от учредителей		689	652
15	доходы, в том числе:		6 837	3 840
16	процентные доходы	25	6 743	3 803
25	прочие доходы		94	37
28	Использовано средств, в том числе:		(8 539)	(4 270)
33	уменьшение собственных средств, в том числе:		(8 539)	(4 270)
35	расходы, в том числе:		(8 539)	(2 838)
37	расходы за вычетом доходов по созданию (восстановлению) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	8.5	(5 090)	-
45	общие и административные расходы, в том числе:	33;34	(3 449)	(2 838)
48	расходы на персонал	33.2	(1 948)	(973)
52	расходы по аренде		(31)	(186)
58	судебные и арбитражные расходы		(63)	(97)
61	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(17)	(11)
62	расходы на проведение аудита и публикацию отчетности		-	(100)
63	расходы на неустойки, штрафы, пени		(1)	(2)
64	прочее		(1 389)	(1 469)
67	прочее		-	(1 432)
68	Остаток средств на конец отчетного года, в том числе:		65 207	66 220
70	собственные средства		65 207	66 220

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



(подпись)

С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98404000000	39658848	1191447007432	1433026635

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития Мирнинского района" (МКК "Фонд развития Мирнинского района")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 678175, Саха /Якутия/ Респ, Мирнинский у, Мирный г, Тихонова ул, д. № 29, корп. 3

Код формы по ОКУД: 0420812

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	6 743	3 803
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	25	6 743	3 803
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	8	(5 090)	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной	8	(5 090)	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 653	3 803
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
15	Общие и административные расходы	33	(2 548)	(2 086)
17	Прочие доходы	33	783	37
18	Прочие расходы	34	(901)	(101)
19	Итого операционных доходов (расходов)	34	(2 666)	(2 150)
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 013)	1 653
21	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том	35	-	(118)
22	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35	-	(118)
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		(1 013)	1 535
Раздел III. Прочий совокупный доход				
63	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(1 013)	1 535

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98404000000	39658848	1191447007432	1433026635

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития Мирнинского района" (МКК "Фонд развития Мирнинского района")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 678175, Саха /Якутия/ Респ, Мирнинский у, Мирный г, Тихонова ул, д. № 29, корп. 3

Код формы по ОКУД: 0420814
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
			3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		6 245	3 235
6	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 522)	(2 232)
9	Уплаченный налог на прибыль		(348)	-
9.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		34 911	33 828
9.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(54 308)	(29 665)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(16 021)	5 166
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
25	Поступления погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 360	-
26	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(19 000)
30	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		14 360	(19 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 661)	(13 834)
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 754	15 588
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		93	1 754

Директор

(должность руководителя)



С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

(подпись)

25 марта 2025 г.

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	№ 24 042 98 010058 в реестре МФО ЦБО дата включения 24.05.2024г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Поддержка субъектов малого и среднего бизнеса
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	отсутствует
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствует
7	Адрес юридического лица	678174, Республика Саха (Якутия), город Мирный, улица Комсомольская, дом 29 корп. А
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	2
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо

Директор
 (должность руководителя)

(подпись)

С. В. Игнатьева
 (инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.



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

свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Внутренние факторы: компетентность руководства и менеджеров предприятия; качество управления финансовыми ресурсами предприятия; процентная ставка, устанавливаемая Фондом; Внешние факторы оказывают непосредственное влияние на формирование итоговых финансовых результатов хозяйственной деятельности: качество законодательства, действующего в стране; уровень развития сектора государственных услуг; цены на производственные ресурсы; социально-экономические условия, в частности, политическая стабильность, уровень преступности, безработицы, образованности населения; природные условия, которые способны внести существенные корректировки в процесс производства; инфляция, которая оказывается на уровне цен, по которым необходимо закупать оборотные и основные средства; степень развития инфраструктуры, которая обеспечивает процесс производства необходимыми и благоприятными условиями, избавляет от дополнительных издержек. Внутренние факторы: компетентность руководства и менеджеров предприятия; качество управления финансовыми ресурсами предприятия; процентная ставка, устанавливаемая Фондом; Внешние факторы оказывают непосредственное влияние на формирование итоговых финансовых результатов хозяйственной деятельности: качество законодательства, действующего в стране; уровень развития сектора государственных услуг; цены на производственные ресурсы; социально-экономические условия, в частности, политическая стабильность, уровень преступности, безработицы, образованности населения; природные условия, которые способны внести существенные корректировки в процесс производства; инфляция, которая оказывается на уровне цен, по которым необходимо закупать оборотные и основные средства; степень развития инфраструктуры, которая обеспечивает процесс производства необходимыми и благоприятными условиями, избавляет от дополнительных издержек.

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Введение санкций против России и различных секторов её экономики, что привело к резкому росту курсов иностранных валют, повышению ключевой ставки Банком России и падению фондового рынка; Сокращение объёмов рынка капитала и рынка кредитования. Колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, что создавало неопределенность экономической ситуации. Снижение реальных доходов населения и, как следствие, платёжной дисциплины. Снижение доступности банковских кредитов, связанное преимущественно с высокими требованиями к заемщику и низким процентом одобряемости.
---	---	---

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



Chu

С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Нередитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 25 октября 2017 г. 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, в котором применяются требования МСФО. Фонд ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях. Общество последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Нумерация Примечаний, а также строк в Примечаниях соответствует нумерации Примечаний и строк в Положении Банка России N 614-П от 25 октября 2017 г.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности был использован МСФО (IFRS) 9, который устанавливает порядок классификации и оценки финансовых инструментов по категориям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Учет по amortизированной стоимости; 2. Учет по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравниваемых сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравниваемых сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статьи), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

Директор (должн.)

(подпись)

С. В. Игнатьева (инициалы, фамилия)



25 марта 2025 г.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководство формирует различные профессиональные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Указанные суждения раскрываются вместе со значимыми положениями учетной политики. Анализ кредитного риска производится в соответствии с методикой оценки ожидаемых кредитных потерь. Оценка ожидаемых кредитных потерь по дебиторской задолженности, составляющей менее 1% от капитала Фонда, не производится в связи с отсутствием существенности по данным активам.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных оценок и мотивированных суждений при применении учетной политики. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, Фонд оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонда является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой валюты к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основании допущения о непрерывности
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательской способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Фонда изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано не оказывающим существенного влияния на достоверность
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с	Не применимо
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть	Изменений не было

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности. При первоначальном признании финансового актива Фонд оценивает его по справедливой стоимости.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	не применимо
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят кредиторской задолженности.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд в отчетном периоде не осуществлял операции взаимозачета финансовых активов и обязательств.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами	не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного	не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта 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	Не применимо, так как операции хеджирования Фонд не осуществлял.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, в т.ч. налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации. Предметы, отвечающие определению основных средств стоимостью не более 100 тысяч рублей, учитываются в составе запасов.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, призванного в составе капитала (накопленной дооценки), на	не применимо

24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Фонд определяет срок полезного использования при признании объекта основных средств в соответствии с группами основных средств: Группа 1 – Офисное и компьютерное оборудование (вычислительная техника) (срок использования: от 1 до 5 лет); Группа 2 – Мебель (срок использования: от 3 до 5 лет); Группа 3 – Автотранспортные средства (срок использования от 3 до 5 лет). Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	не применимо
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	не применимо
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, призванного в составе капитала (накопленной дооценки), на	не применимо
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных	не применимо
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	не применимо
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Фонд осуществляет учет операций с запасами в соответствии с Положением № 492-П (глава 6); МСФО (IAS)2 «Запасы», ФСБУ 5/2019 «Запасы». Фонд применяет упрощение, предусмотренное п. 2 ФСБУ
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 № 489-П. Заработка плата каждого работника рассчитывается на основании трудового договора, заключенного Фондом с работником, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд формирует оценочные обязательства по оплате отпусков сотрудников. Под оценочным обязательством по оплате предстоящих отпусков работников понимаются суммы, зарезервированные в целях равномерного включения расходов на оплату отпусков и начисленных на них страховых взносов, в затраты. Фонд формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков исходя из количества неиспользованных дней отпуска, умноженных на сумму среднего заработка по каждому работнику. Сумма обязательства по уплате страховых взносов в связи с предстоящими отпусками формируется исходя из ставки страховых взносов на текущий отчетный период. Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний календарный день каждого квартала.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	не применимо
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Фонда обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Фонд потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	не применимо
34.1	Факт использования 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	Фонд не применяет требования пунктов 22–44 МСФО (IFRS) 16 краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочной арендой признается аренда, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	не применимо
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Фонд, на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	не применимо
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применимо
39	Порядок отражения дивидендов	не применимо

Директор

(должность руководителя)



С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.



(подпись)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	1 Денежные средства в кассе	3	4	5	6	7	8
1	2 Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	3 Расчетные счета	93	-	93	1 754	-	1 754
4	4 Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	93	-	93	1 754	-	1 754

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	1 Денежные средства	2	3	4	1 754
2	2 Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	93	-	-
3	3 Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	4 Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	5 Прочее	-	-	-	-
6	6 Итого	-	93	-	1 754



Директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

С. В. Игнатьева
(подпись)
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	4 640	-	4 640	19 000	-	19 000
2	Займы выданные	65 941	-	60 750	46 479	-	46 479
3	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства и прочая активурская задолженность	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	70 481	5 090	65 390	65 479	-	65 479

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 640	-	4 640	19 000	-	19 000
3	Сделки об зятного ряда с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	4 640	-	4 640	19 000	-	19 000

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток основного долга	Полная балансовая стоимость	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	65 515	326	-	5 090	60 750	356
2	займы, выданные юридическим лицам	18 493	120	-	1 442	17 171	101
3	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	47 022	206	-	3 648	43 519	255
7	Микрозайлы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам – предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	65 515	326	-	5 090	60 750	356

46 479

11 378

35 101

46 479

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3	4	5	6	7	8
2	Сделки обратного ряда, кроме сделок обратного ряда 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 времде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	150	-	150	128	128	-
8	ИТОГО	150	-	150	128	128	-

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	NTOLO					
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микро займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 090	-	-	-	-	-
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	5 090	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
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	[Плюс] списки списания, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
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	5 090	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	5 090	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 090	-	-	-	-	-
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	5 090	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

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 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	3.000	16,000	365	1.096
4	займы выданные физическим лицам			7,500	12,000
5	займы выданные юридическим лицам	7,500	15,750	1.095	1.096
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам			7,500	12,000
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам			7,500	12,000
8	займы выданные индивидуальным	3.000	16,000	365	1.096
9	Микрозаймы выданные, в том числе:			7,500	12,000
10	микрозаймы выданные физическим лицам			7,500	12,000
11	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам			7,500	12,000
12	микрозаймы выданные физическим лицам-			7,500	12,000
13	нререзидентам			7,500	12,000
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям			7,500	12,000
15	Сделки с валютного ряда			7,500	12,000
16	Прочие размещенные средства			7,500	12,000

С. В. Ильинцева
(личная подпись)

Директор

(подпись)

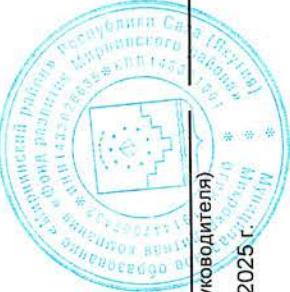
25 марта 2025 г.



Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе: 2 первоначальная (переоцененная) стоимость	-	142	-	-	-	-	-	-	-	142
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе: 22 первоначальная (переоцененная) стоимость	-	142	-	-	-	-	-	-	-	142
23	накопленная амортизация	-	-	142	-	-	-	-	-	-	-
24	накопленное обесценение	-	-	-	142	-	-	-	-	-	142
25	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе: 26 первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	142	-	-	-	-	-	142
27	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: 46 первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	142	-	-	-	-	-	-	142
47	накопленная амортизация	-	(142)	-	-	-	-	-	-	-	(142)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Директор
 (должность руководителя)

С. В. Игнатьева
 (инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	-	3	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	51	-	51
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Нацеленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	112	-	112	45	-	45
12	Прочее	34	-	34	32	-	32
13	ИТОГО	150	-	150	128	-	128

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	48	-	-	48
2	Стоимость (или оценка) резерв под обесценение	-	-	48	-	-	48
3	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
4	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
5	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
6	Выбытие	-	-	-3	-	-3	-3
7	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
8	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
9	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	45	-	-	45
13	Стоимость (или оценка) резерв под обесценение	-	-	45	-	-	45
14	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	-	45	-	-	45
15	Столбец для расчета	-	-	45	-	-	45
16	Стоимость (или оценка) резерв под обесценение	-	-	45	-	-	45
17	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
18	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	71	-	-	71
19	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	4	-	-	4
21	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
22	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
23	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Обесценение	-	-	-	-	-	-

25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	112	-	112
27	стимость (или оценка)	-	-	112	-	112
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

(подпись)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	638	1 177
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	638	1 177

Директор

(подпись)

С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.



Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	68	-
3	Расчеты по социальному страхованию	20	36
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	70
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	48	-
9	ИТОГО	136	106

Директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

С. В. Игнатьева
(подпись)



Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

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

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	62 500	-	62 500
	ИТОГО	62 500	-	62 500

Приложение

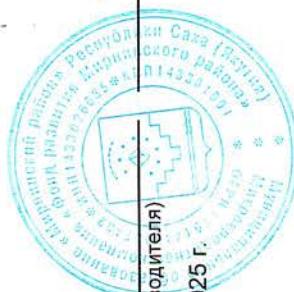
С. В. Игнатьева
 (инициалы, фамилия)

(подпись)

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	6 743	3 803
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	2 775	3 214
19	по микрозаймам выданным	-	-
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 968	589
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	6743	3803

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



С. В. Игнатьева

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	1 948	973
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	31	186
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	204	766
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Рентама и маркетинг	83	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	63	97
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	88	-
15	Командировочные расходы	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	11
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	1	2
19	Прочее	113	52
20	ИТОГО	2 548	2 086

Примечание: Величина подлежащего выплате вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2024 год составила 250 тыс. руб

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 494	732
2	Страховые взносы	454	241
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	1 948	973

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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



Директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

С. В. Игнатьева
(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	783	37
13	ИТОГО	783	37

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	901	101
5	ИТОГО	901	101

Директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

(подпись)

С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)



Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(118)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	ИТОГО, в том числе:	-	(118)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(118)

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

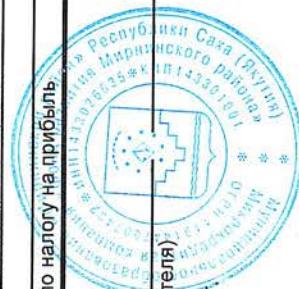
Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(1013)	1 535
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	-	(92)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	(26)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(118)

Директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

С. В. Игнатьева
(инициалы, фамилия)



**Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные
обязательства и требования
Условные обязательства и активы**

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные обязательства и условные активы не признаются объектами бухгалтерского учета. В составе условных обязательств признаются Договоры залога в качестве обеспечения по договору займа
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	30 340	27 500	3 880	4 000
2	Залог оборудования	12 658	13 560	7 324	3 000
3	Залог транспорта	2 057	3 000	2 057	3 000
4	Договоры поручительства	103 551	78 260	103 044	83 900
	ИТОГО	148 605	122 320	116 305	93 900

Директор

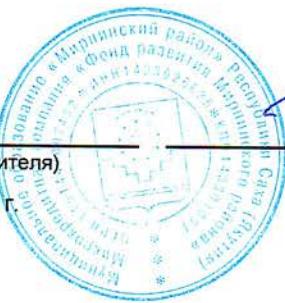
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

(подпись)

С. В. Игнатьева

(инициалы, фамилия)



Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.	За Октябрь - Декабрь 2024 г.	За Октябрь - Декабрь 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	1 494	732	383	244
2	Страховые взносы	454	241	116	74
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Приение долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	1 948	973	498	317



Директор (должность руководителя)

25 марта 2025 г.

С. В. Игнатьева
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых можетказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты - признание банкротом заемщика Якубова Д.Г.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых можетоказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Задолженность в размере 2 664 тыс. руб. будет списана за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.



Директор
(должность руководителя)
25 марта 2025 г.

С. В. Игнатьева
(инициалы, фамилия)