

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям Микрокредитной компании "Фонд развития предпринимательства Республики Тыва"

Отрицательное мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании "Фонд развития предпринимательства Республики Тыва" (ОГРН 1031700521973, 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, д. 18, оф.26), состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива на 31 декабря 2022 года;
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год;
- отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год;
- отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год;
- отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год;
- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, вследствие значимости вопросов, изложенных в разделе "Основание для выражения отрицательного мнения" нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании "Фонд развития предпринимательства Республики Тыва" по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для некредитных финансовых организаций.

Основание для выражения отрицательного мнения

В Бухгалтерском балансе Микрокредитной компании на отчетную дату отражены займы и прочие активы, в отношении которых сформированные резервы на возможные потери согласно требованиям Указания Банка России от 20 января 2022 года №5391-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" и Положения Банка России от 25 октября 2017 года №612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" не являются достаточными. Совокупная величина недосозданных резервов на возможные потери составляет не менее 15.960 тыс. руб. Если бы Микрокредитная компания сформировала резервы на возможные потери по займам и прочим активам на отчетную дату в достаточном объеме, это существенным образом повлияло бы на многие показатели Бухгалтерского баланса, Отчета о целевом использовании средств и Отчета о финансовых результатах за 2022 год, в том числе на сопоставимые показатели.

В Бухгалтерском балансе Микрокредитной компании на отчетную дату отражены полученные субсидии в размере 21.765 тыс. руб. в составе прочих обязательств, а не целевых поступлений, как того требует Положение Банка России от 02 сентября 2015 года №486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения". В связи с этим обстоятельством искажены также показатели Отчета о целевом использовании средств за 2022 год в части поступлений и использования целевых средств. Аналогичным образом искажены сопоставимые показатели годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности.

Помимо этого, Микрокредитная компания имеет значительные повторяющиеся убытки (53.471 тыс. руб. за 2022 год и 104.277 тыс. руб. за 2021 год), что указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Микрокредитной компании "Фонд развития предпринимательства Республики Тыва" продолжать непрерывно свою деятельность. Информация о данном факте, раскрытая в годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности, не является адекватной.

Искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в совокупности существенно влияют на многие элементы прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана 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 иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании "Фонд развития предпринимательства Республики Тыва" за 2021 год, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 30 июля 2022 года.

Ответственность руководства и членов Попечительского совета 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 Банком России для некредитных финансовых организаций, 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.

Члены Попечительского совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит 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 членами Попечительского совета 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.

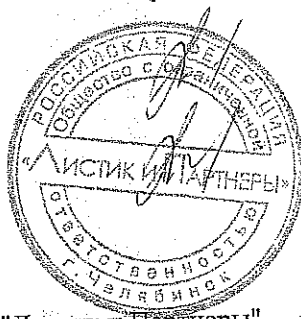
Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
ОРНЗ 11606060856

31 мая 2023 года



Лукьянов Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Лукьянов Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
930000000000	53691501	1031700521973	1701035719

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

на 31 декабря 2022 г.

Некредитная Компания Фонд Поддержки Предпринимательства Республики Тыва (МКК ФОНД ПП РТ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

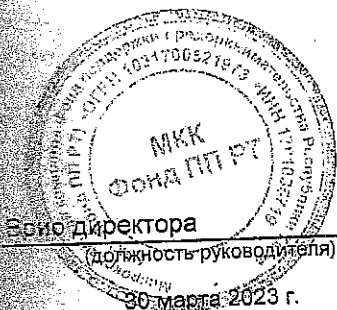
Почтовый адрес 667000, Тыва Респ, Кызыл г, Тувинских Добровольцев ул, д. № 18, оф. 26

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		74 637	36 027
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		184 041	250 670
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них		4 864	5 160
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		609	234
9	Прочие финансовые активы		5 263	1 798
10	Прочие активы		15 214	15 476
11	Итого активов		284 628	309 365
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		6 072	2 512
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства		36 684	11 254
18	Прочие обязательства		1 196	1 453
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		43 953	15 219
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		401 161	401 161
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-

25	Резервы		-	
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(160 486)	(107 015)
27	Итого собственных средств		240 675	294 146
28	Итого собственных средств и обязательств		284 628	309 365



Зам. директора
(должность руководителя)

(Handwritten signature)
(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
930000000000	53691501	1031700521973	1701035719

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

Микрокредитная Компания Фонд Поддержки Предпринимательства Республики Тыва (МКК ФОНД ПП РТ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 667000, Тыва Респ, Кызыл г, Тувинских Добровольцев ул, д. № 18, оф. 26

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		294 146	398 397
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		294 146	398 397
4	Поступило средств, в том числе:		32 924	46 853
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		32 924	46 853
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		32 924	46 853
16	процентные доходы		24 757	25 334
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		32	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		8 135	21 519
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(86 395)	(151 104)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшения собственных средств, в том числе:		(86 395)	(151 104)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(86 770)	(151 365)
30	процентные расходы		(121)	-

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(35 431)	(84 172)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	(154)
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(49 328)	(59 557)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		(750)	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		(17 316)	(18 018)
38	представительские расходы		(12)	-
39	расходы по амортизации основных средств		(4 542)	(593)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		(180)	(2 559)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(98)	(814)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(872)	(1 304)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		-	(36)
46	расходы на рекламу и маркетинг		(182)	(3)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(413)	(561)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		(744)	(1 161)
49	командировочные расходы		(185)	(337)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-	-
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		(24 035)	(34 171)
52	прочее		(1 890)	(7 481)
53	прочие расходы		-	-
54	прочий совокупный расход		376	261
55	прочее		240 675	294 146
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		-	-
57	паевой фонд		240 675	294 146
58	собственные средства		-	-



З.И. Д.И. Р.Т.
 (Должность руководителя)

30 марта 2023 г.

(Подпись)

О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
93000000000	53691501	1031700521973	1701035719

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

Микрокредитная Компания Фонд Поддержки Предпринимательства Республики Тыва (МКК ФОНД ПП РТ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 667000, Тыва Респ, Кызыл г, Тувинских Добровольцев ул, д. № 18, оф. 26

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы		24 757	25 334
2	Процентные расходы		(121)	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		24 636	25 334
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(35 431)	(84 172)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		(10 795)	(58 838)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		32	(154)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы		(49 328)	(59 557)
9	Прочие доходы		8 135	21 519
10	Прочие расходы		(1 890)	(7 481)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(43 051)	(45 674)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(53 847)	(104 512)
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		376	234
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		(53 471)	(104 278)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-

19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			(53 471)	(104 278)



Б.И.И.И.И.
(должность руководителя)

30 марта 2023 г.

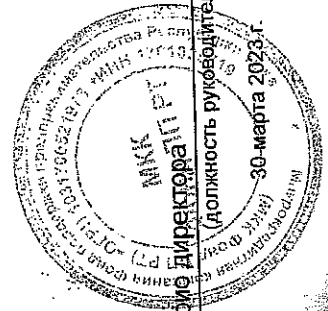
(подпись)

О. Г. Ултургашева

(инициалы; фамилия)

1	Учредительская компания (закрытое общество) Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный	-	401 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 764)	398 397
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(104 251)	(104 251)
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
9	Вклады учредителей	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
12	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Остаток на 31 декабря 2021 г.	-	401 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107 015)	294 146
14	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный	-	401 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107 015)	294 146

№	Наименование (условия) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(53 471)	(53 471)	(53 471)
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	
21	Вклады учредителей												
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X											X
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X											X
24	Прочие движения резервов												
25	Остаток на 31 декабря 2022 г.						401 161					(160 486)	240 675



[Handwritten signature]
 (подпись)

Врио директора ООО «МКН» _____
 (должность руководителя)

О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
930000000000	53691501	1031700521973	1701035719

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

Микрокредитная Компания Фонд Поддержки Предпринимательства Республики Тыва (МКК ФОНД ПП РТ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 667000, Тыва Респ, Кызыл г, Тувинских Добровольцев ул, д. № 18, оф. 26

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
	Полученные проценты		3 702	23 372
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		(6)	427
4	Поступление штрафов и пени		(20 391)	(18 287)
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-	-
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		400	89 964
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(123 855)	(137 969)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		176 583	-
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(594)	186
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		35 839	(42 308)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	-

16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 167	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(397)	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(397)	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	24 705
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		2 770	24 705
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		38 609	(17 602)
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		36 027	53 629
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		74 637	36 027



Зрио Директора
(должность, руководителя)

30 марта 2023 г.

(подпись)

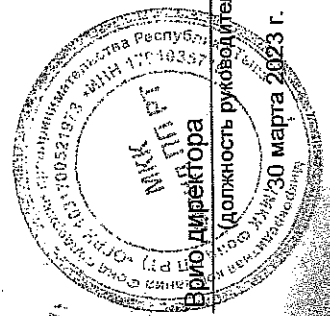
О. Г. Ултургашева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Деятельность не подлежит лицензированию
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Фонд осуществляет уставную деятельность по предоставлению льготных микрозаймов субъектам МСП за счет средств, полученных по программе поддержки субъектов предпринимательства Республики Тыва и Федерального бюджетов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	соответствует
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Адрес юридического лица	667000, Тыва Республика, г.Кызыл, ул. Тувинских Добровольцев, д. 18, офис 26
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	27
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует



(подпись)

О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)

Врио директора
 (должность руководителя)
 30 марта 2023 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

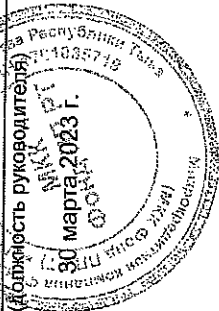
Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>1. Себестоимость ресурсов. Фонд осуществляет уставную деятельность по предоставлению льготных микрозаймов субъектам МСП за счет средств, полученных по программе поддержки субъектов предпринимательства Республики Тыва и федерального бюджета. 2. Величина портфеля займов. Фонд стремится к тому, чтобы практически 100% средств, поступивших реализацию программы микрофинансирования, разместить в действующий портфель микрозаймов. Постоянные издержки компании. Постоянные издержки уменьшают финансовый результат организации. Для обеспечения жизнедеятельности компании необходим штат высококвалифицированных специалистов, что влечет значительную величину фонда оплаты труда и общезаяственных расходов. МКК фонд ПП РТ является некоммерческой организацией, ее цель деятельности не привязана к критерию экономической результативности. Основная направленность - общественное значение, оказание комплекса услуг, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, а также формирование и комплексное развитие системы микрофинансирования как эффективного механизма развития малого и среднего предпринимательства на территории Республики Тыва. Для МКК Фонд ПП РТ эффективность деятельности можно предельно как относительный эффект, результативность при достижении основной цели, определенной Уставом некоммерческой организации.</p>

Целевая функция организации, в которой функционирует
нефедеративная финансовая организация, реакция на эти
изменения

Экономическая ситуация в регионе и в целом в стране оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и их финансовую устойчивость. Требуется не только обработка и анализ большого количества заявок от клиентов для наиболее качественного отбора заемщиков, обеспечение достижения показателей эффективности ведения бизнеса, предусмотренных договором микрофинансирования со стороны контролирующего органа положительно влияет на репутацию микрофинансового института со стороны заемщиков. Фонд на постоянной основе повышает уровень квалификации своих сотрудников, обеспечивая исполнение требований регулятора. В 2022г Россия начала СВО на территории Украины. В связи с этим в 2022г на Россию было наложено беспрецедентное количество санкций, в их числе блокировка валютных резервов ЦБ РФ, блокировка коррсчетов многих российских банков, отключение от системы SWIFT, запрет импорта огромного перечня товаров и услуг, нефтяное, угольное, золотое эмбарго, блокировка зарубежных активов тысяч физических лиц. Большинство зарубежных компаний прекратили экономическое сотрудничество с Россией. Для сдерживания негативного внешнего воздействия на экономику страны приняты ряд экономико-политических мер: ответные санкции на недружественные страны, девальвизация (снижение роли доллара и евро в расчетах, наращивание расчетов в национальных валютах стран), переориентация торговли на рынок нейтральных стран: Китай, Индия, Турция, введение «параллельного импорта»- ввоз товаров через третьи страны, импортозамещение. В 2022г. России удалось сдержать обвал экономики. Слад ВВП составил 2,1%, что гораздо меньше прогнозов в снижение 10-12%. Однако движение инфляции с 8% в январе до 18% в апреле, с учетом снижения до 12% на конец года ощутимо повлияло на покупательную способность населения, из-за падения реальных доходов по причине увеличения роста цен на товары и услуги без изменения заработной платы. Для удержания инфляции ЦБ РФ изменил ключевую ставку ЦБ РФ в течение 2022г.: с 8,5% в начале года, 20%- в феврале 2022г. до 7,5% в сентябре 2022г. Негативная динамика в течение года наблюдалась на фондовом рынке: падение индекса ММВБ за год составило около 44%. В перспективе, текущая геополитическая ситуация нанесет серьезный ущерб экономике. Все это влияет на рост неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса организации в сложившихся

Врио директора



(подпись)

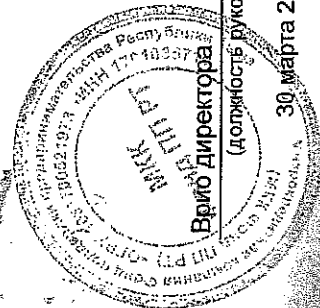
О. Г. Ултургашева

(инициалы, фамилия)

Приложение 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 отчетность составлена в соответствии с действующими на территории РФ отраслевыми стандартами составления бухгалтерской отчетности по Положению о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями (Утв. Банком России 25.10.2017 "612-П). Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с требованиями "Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Утв. Банком России 25.10.2017г. №612-П).
2	База (базы) оценки, использованные (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике.
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	



(Handwritten signature)
 (подпись)

О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)

Врио Директора (должность руководителя)

30 марта 2023 г.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении и 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 выражены руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания использует суждения и оценки в отношении отражаемых в учете активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно актуализируются, основаны как на опыте руководящего состава Фонда, так и прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Помимо учетных оценок руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении в будущих денежных потоках Фонда.
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)	Наиболее существенное влияние на активы и обязательства оказывает оценки и суждения, связанные с определением резервов под обесценением
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов используется метод оценки по амортизационной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	С иностранной валютной Фонд не работает, отсутствуют активы и обязательства в иностранной валюте.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не планируется использование информации об изменении общей покупательной способности рубля для пересчета показателей предыдущих периодов
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Отсутствует
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства Фонда – это средства в виде денег, находящихся в кассе и на расчетных счетах Фонда в кредитных учреждениях, денежные средства, воплощенные в денежных документах.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не используется, не применяется

10	<p>Порядок признания и последующего учета амортизированной стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Финансовый актив классифицируется Фондом для последующей оценки в категорию инвентаризации, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью удержания этого актива является получение предусмотренных договором потоков денежных средств, и по условиям договора данного финансового актива указанные денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Фонд учитывает финансовые активы и финансовые обязательства по амортизационной стоимости при выполнении условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> * платежи, предусмотренные договором, оцениваются в валюте, в которой финансовый инструмент номинирован; * платежи, предусмотренные договором, определены фиксированной суммой, либо рассчитываются в течение срока действия договора с применением фиксированной ставки процента, при условии, что ставки являются положительных; * платежи, предусмотренные договором, определяются путем умножения процентной ставки, закрепленной в договоре, на неплатежную основную сумму; * договор не содержит условий, приводящих к потере основной суммы долга и процентов; * договор, содержащий условие о досрочном погашении, зависящее от наступления будущих событий, должен учитывать, что такие условия должны обеспечить защиту Фонда от ухудшения платежеспособности Заемщика; * договор не содержит условий о досрочном погашении в отношении платежей, за исключением условия о досрочном погашении. Метод ЭСП не применяется, если установлена рыночная ставка по займу (микрозайму) и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной методом ЭСП не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом (существенность установлена в размере 10%). <p>Не используется, не применяется</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Не используется, не применяется</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Фонд классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Фонд при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, усмотрению, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (п. 6.6; 6.7 Положения №612-П от 25.10.17 г.). Фонд не применяет ЭСП в отношении финансовых обязательств: срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой финансовый год; срок погашения которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов.</p> <p>Не используется, не применяется</p>
13	<p>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>	<p>Не используется, не применяется</p>
14	<p>Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности</p>	<p>Не используется, не применяется</p>

<p>16</p>	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>Фонд признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещественную форму; объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен принести Фонду экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 640 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию. Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Фонда. Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно соединенных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, стоимость которого составляет более 640 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.</p>
<p>16.1</p>	<p>Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль</p>	
<p>17</p>	<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.</p>
<p>18</p>	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>оборудование - 5-7 лет</p>

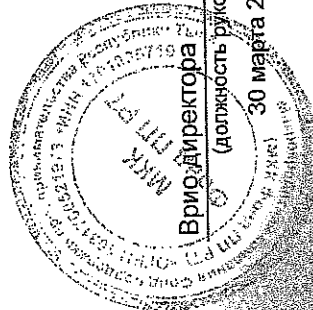
<p>Учет нематериальных активов осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения «Об учете нематериальных активов» в бухгалтерском учете, одобренного Советом директоров Банка. Финансовыми организациями «Утилизационного Банка России» (УБР) нематериальный актив на дату готовности надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Фонд определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение; Лицензии; Франшизы; Товарный знак. Прочие. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежной форме, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда. Фонд оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежной форме, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.</p>	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Фондом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого фонд предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые фонд ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда.</p>	<p>Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания.</p> <p>Ввиду отсутствия квалифицированных специалистов Фонда самостоятельно не создает нематериальные активы</p>
<p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p>	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>

20

21

22

23



Врио директора

(должность руководителя)

30 марта 2023 г.

(подпись)

О. Г. Ултургашева

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	363	-	363	4	-	4
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	74 274	-	74 274	36 024	-	36 024
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	74 637	-	74 637	36 027	-	36 027

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

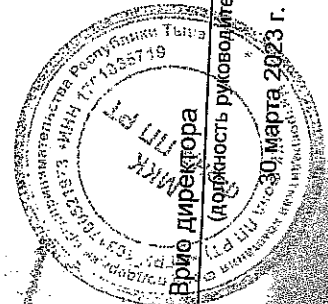
Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	-	-	74 637	-
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	-	-	74 637	36 027

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
2	приобретение активов		
3	поступления от реализации и погашения активов		
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
5	эмиссия обыкновенных акций		
6	эмиссия привилегированных акций		
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал		
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,		
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг		
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг		
12	привлечение прочих заемных средств		
13	возврат прочих заемных средств		
14	прочие выплаты акционерам		



О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

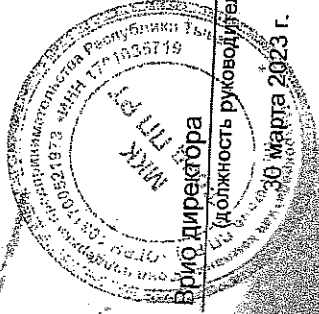
Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

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

17

Итого



Врио директора

(должность руководителя)

30 марта 2023 г.

(подпись)

О. Г. Ултургашева

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(328)	-	(328)	-	-	-
2	Займы выданные	24 810	7 823	16 987	43 778	6 007	37 770
3	Миноритарный выданные	264 278	118 772	165 505	238 129	85 232	212 897
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	20	73	(54)	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по корреспондентским операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по неисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 929	-	1 929	-	-	-
15	Итого	310 710	126 669	184 041	341 910	91 239	250 670

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

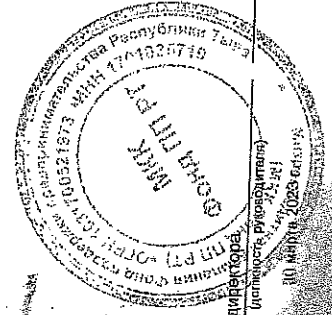
Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам	4,250 13,000	730 1 279	4,250 13,000	730 1 279
4	займы выданные юридическим лицам	5,500 9,000	730 730	5,500 9,000	730 730
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	7,000 11,000	730 1 095	7,000 11,000	730 1 095
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	4,250 13,000	730 1 279	4,250 13,000	730 1 279
8	Микрозаймы выданные, в том числе:				
9	микрозаймы выданные физическим лицам	5,500 18,000	365 1 827	4,250 16,000	310 1 827
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	5,500 13,000	365 1 095	4,250 13,000	310 1 095
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	15,000	365 1 827	16,000	365 1 827
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	18,000	365 1 827	13,000	365 1 827

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвентаризации в аренду) в ИЖ
Дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
		3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г.				
2	Незаработанный финансовый доход				
3	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде				
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 г.				
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 г.				
6	Незаработанный финансовый доход				
7	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде				
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 г.				



(Подпись)

Врио директора,
О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

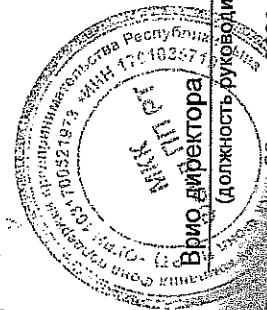
Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:				
2	первоначальная (переоцененная)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

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

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

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



(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициаль, фамилия)

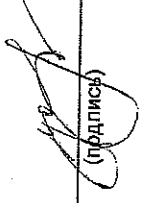
30 марта 2023 г.

Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

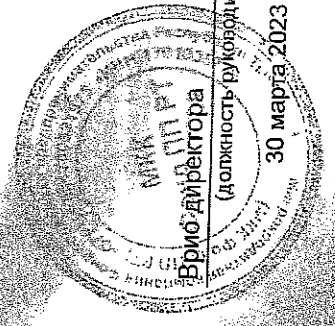
Таблица 9.1

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

27 накопленная амортизация



О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)



Врио-директора
(должность-руководителя)
30 марта 2023 г.

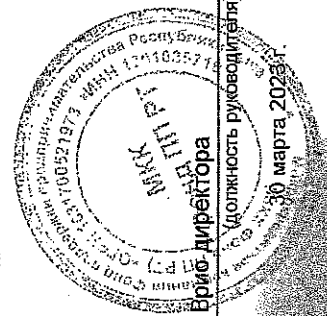
24	Поступление	-	141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Выбытие	-	(116)	-	(454)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570)
28	Амортизация	-	(2 091)	(454)	(382)	-	(3 054)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 991)
29	Обесценение, в том числе:	-	(3)	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
30	отраженное в составе прибыли и убытка	-	(3)	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
31	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Прочее	-	76	66	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	490	1 311	288	2 774	-	-	-	-	-	(141)	-	-	-	-	-	-	-	171
40	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	9 446	2 391	548	5 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 213
41	накопленная амортизация	-	(8 956)	(1 080)	(260)	(3 054)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13 350)
42	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Итого

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоценочной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-



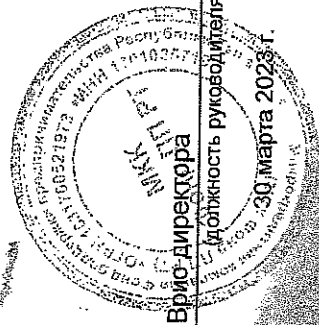
(Handwritten signature)
(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	3 329	-	3 329	2 470	153	2 316
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, паищиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	3 297	1 362	1 934	532	1 050	(518)
12	ИТОГО	6 626	1 362	5 263	3 001	1 203	1 798



Врио-директора
(подпись) _____
О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

30 марта 2023 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

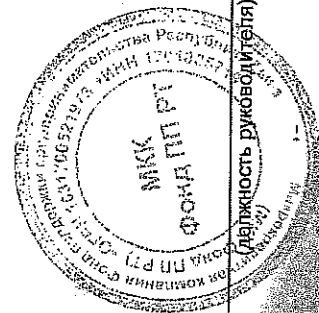
Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	22	-	22	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	88	-	88	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	112	-	112	51	-	51
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 181	4 223	13 957	17 905	4 143	13 762
9	Запасы	917	-	917	546	-	546
10	Прочее	117	-	117	1 117	-	1 117
11	Итого	19 437	4 223	15 214	19 619	4 143	15 476

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	13	6 045	1 563	-	-	7 621
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	(13)	(5 623)	(1 438)	-	-	(7 074)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	422	125	-	-	546
13	стоимость (или оценка)	-	422	125	-	-	546
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	842	187	-	1	1 030
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	(669)	9	-	-	(659)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	595	321	-	1	917
	стоимость (или оценка)	-	595	321	-	1	917



[Handwritten signature]

(подпись)

(инициалы, фамилия)

**Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств**

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	6 007	85 232	-	-	73	-	91 313
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	1 816	33 616	-	-	-	-	35 431
3	Списание за счет резерва	-	-	(75)	-	-	-	-	(75)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	7 823	118 772	-	-	73	-	126 669

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

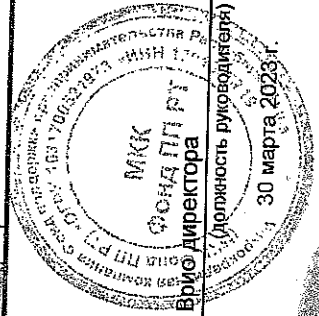
Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-



(Handwritten signature)
(подпись)

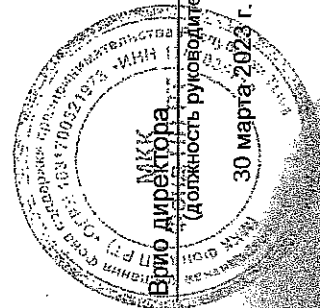
О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

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



(Handwritten signature)
(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Врио директора
(должность руководителя)
30 марта 2023 г.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде				
7	Прочее		2 788		
8	ИТОГО		3 284		2 512
			6 072		2 512

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

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

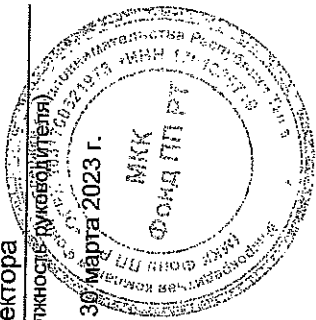
Врио директора

(должность, должность)

О. Г. Ултургашева

(инициалы, фамилия)

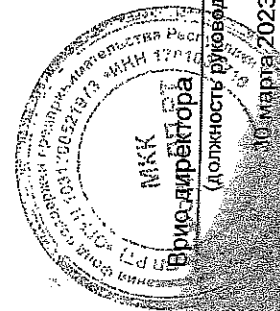
(подпись)



Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	32 147	11 004
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	4 538	250
4	ИТОГО	36 684	11 254



Вице-директор
 (должность руководителя)

(Handwritten signature)
 (подпись)

О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)

10 марта 2023 г.

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	366	
2	Расчеты по социальному страхованию	412	601
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	402	452
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	394
5	Авансы (предоплаты) полученные	16	6
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	1 196	1 453



О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

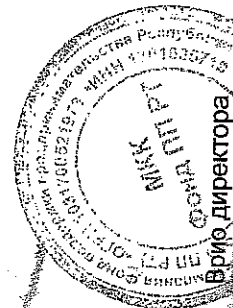
Брио директора
(подпись)

30 марта 2023 г.

**Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива**

Таблица 18.1

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



Врио директора
(подпись)
(должность, руководитель)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

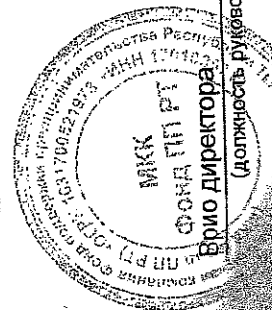
Таблица 19.1

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

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

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



(Подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Брио директора
(должность руководителя)

30 марта 2023 г.

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

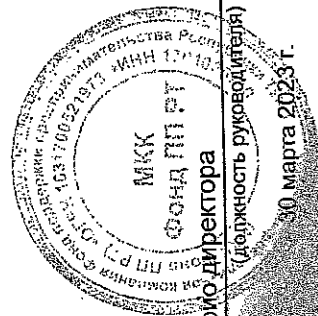
Таблица 20.1

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	401 161	-	401 161
	Итого	401 161	-	401 161

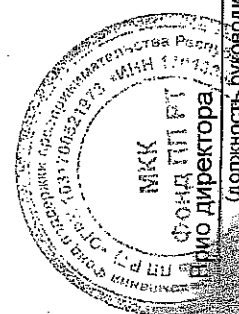


Врио директора
 (подпись)
 О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)
 30 марта 2023 г.

**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	24 757	25 334
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		16
9	по микрозаймам выданным	24 003	23 927
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	755	1 391
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
12	Прочее		
13	ИТОГО	24 757	25 334



(подпись)

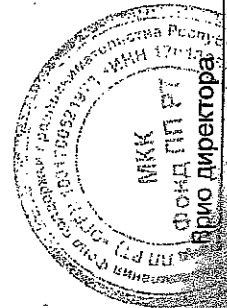
О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

10 марта 2023 г.

**Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	121	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	121	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	121	-



(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

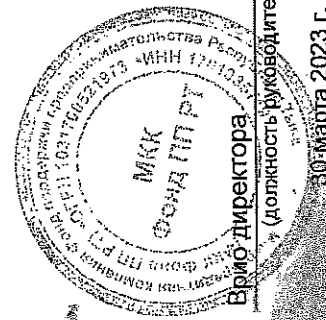
(должность, руководителя)

30 марта 2023 г.

**Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации**

Таблица 23.1

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



О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

30 марта 2023 г.

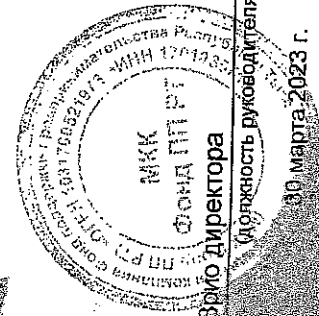
Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	32	(154)
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32	(154)
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	32	(154)
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-

22	Финансовые обязательства, в том числе:		
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО	32	(154)



(Handwritten signature)
 (подпись)

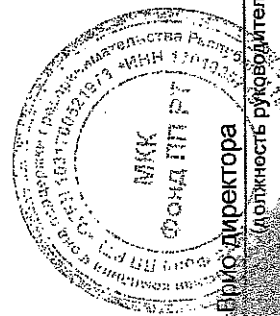
О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)

Врио директора
 (должность руководителя)

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капиталными вложениями в него
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капиталными вложениями в него

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	-	-



О. Г. Ултургашева
 (инициалы, фамилия)

(подпись)

Прио-директора
 (должность руководителя)

30 марта 2023 г.

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	750	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	17 316	18 018
4	Представительские расходы	12	-
5	Амортизация основных средств	4 542	593
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	180	2 559
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	98	814
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	872	1 304
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-	36
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	182	3
13	Судебные и арбитражные расходы	413	561
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	744	1 161
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	185	337
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	145	100
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	23 890	34 071
20	ИТОГО	49 328	59 557

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	13 382	13 873
2	Страховые взносы	3 935	4 146
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	17 316	18 018

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

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



(Handwritten signature)
(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Приложение 27 Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	32	4
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	10
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 564	-
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	3 170
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	-	-
8	ИТОГО	6 539	18 340
		8 135	21 519

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	312	4
2	Прочие расходы	1 578	5 347
3	ИТОГО	1 890	2 134
		1 890	7 481

ММК
Генеральный директор
(подпись)
10 марта 2023 г.

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендует офисные помещения и земельные участки Классификация договоров аренды осуществляется на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда", в дальнейшем -на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением случаев изменения условий договора аренды). В соответствии с п.2.12 Положения 635-П и параграфом 5 МСФО (IFRS) 16" Аренда"краткосрочные договоры аренды и/или договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость классифицируется как операционная аренда.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	отсутствует
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствует
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствует
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	отсутствует
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды составили 288,4 тыс. руб. В случае расторжения договора безвозмездного пользования объектом культурного наследия произведенными Арендатором улучшения Арендателю не передаются и со стороны Арендателя не компенсируются.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты Арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние пригодное для использования в запланированных целях составили 288,4 тыс. руб.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствует

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-

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

Таблица 27.1.3

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

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

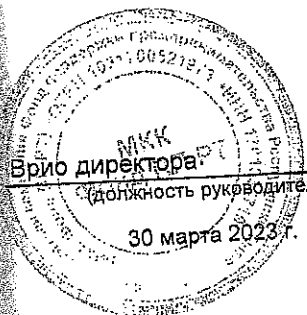
Таблица 27.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 лет до 3 лет	-	-
5	от 3 лет до 4 лет	-	-
6	от 4 лет до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.6

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



(Handwritten signature)
(Подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Приложение 20. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	-	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	234
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-

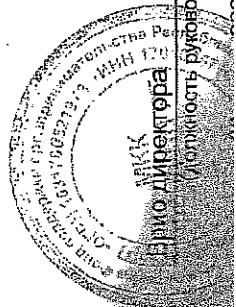
Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	(104 512)
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-	(20 902)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	20 668
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	20 668
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	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(234)

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

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



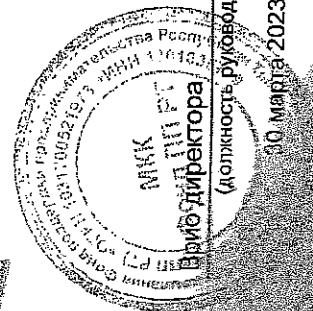
Прико-директора
(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 29.1

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



Директор
(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

30 марта 2023 г.

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

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

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

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

Таблица 30.2

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

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

Таблица 30.3

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

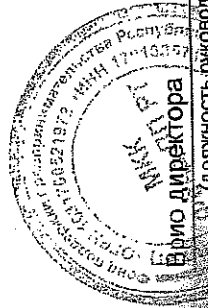
Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	848 692	344 358



(Handwritten signature)
(подпись)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

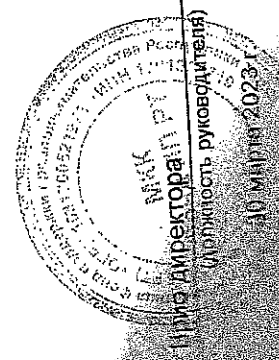
Евдо Директора
(должность, руководителя)
30 марта 2023 г.

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

Таблица 31.1

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

29	свопы								
30	прочие производные финансовые инструменты								
31	ИТОГО								



О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

(Handwritten signature)
(подпись)

Начальник управления
(подпись)

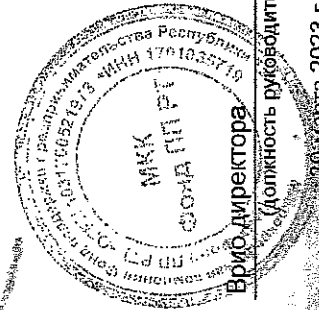
Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
 Таблица 32.1
 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

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



(Handwritten signature)

О. Г. Ултургашева
(инициалы, фамилия)

Врио директора
(подпись)
(полнотность руководителя)
30 Марта 2023 г.

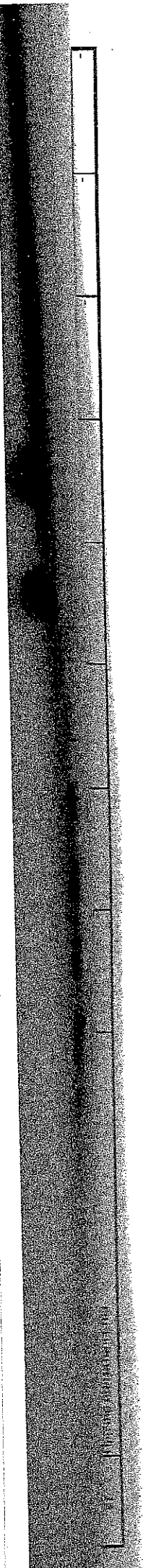
Приложение 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
								36 684	36 684



10/10/10



**Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны*	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
								6 732	6 732

На 31 декабря 2021 г.

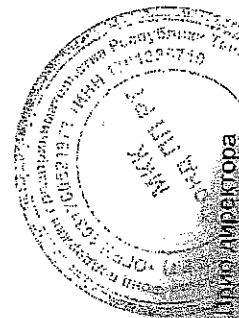
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	17 972	17 972
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	1 656	1 656

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	382	1 272
2	Страховые взносы	412	384
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	794	1 656



Директор

(подпись)

О. Г. Ултургашева

(инициалы, фамилия)

14.04.2023 г.

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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>В феврале 2022г. некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022г. наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил о повышении ключевой ставки, приняты меры поддержки финансового сектора. Фонд расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Фонда производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Фонда.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки</p>	<p>СПОД отсутствует</p>



Прото-директора

(полноты-руководителя)

О. Г. Ултургашева

(инициалы, фамилия)

10 марта 2023 г.