Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 5
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

на 31 декабря 2023 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420910
Годовая
(тыс. руб.)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[3] Основной государственный регистрационный номер.
[4] Идентификационный номер налогоплательщика.
[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 20 24 г.	На 20 23 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства		75 681	139 650
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		602 717	528 287
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		0	0
5	Нематериальные активы		0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них		237	430
7	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
8	Отложенные налоговые активы		1	0
9	Прочие финансовые активы		0	0
10	Прочие активы		585	1 759
11	Итого активов		679 221	670 126
	Раздел II. Обязательства			
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		874	985
15	Отложенные налоговые обязательства		0	2
16	Резервы — оценочные обязательства		0	0
17	Прочие финансовые обязательства		3 159	3 082
18	Прочие обязательства		2 650	2 382
19	Паевой фонд кооператива		0	0
20	Итого обязательств		6 683	6 451
	Раздел III. Собственные средства			
21	Поступления от учредителей		595 084	595 084
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		0	0
23	Неделимый фонд		0	0
24	Резервный фонд		68 591	57 797
25	Резервы		0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 863	10 794
27	Итого собственных средства		672 538	663 675
28	Итого собственных средств и обязательств		679 221	670 126

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В.С.
(инициалы, фамилия)

« 15 » февраля 2024 г.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 6
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за январь-декабрь 2023 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[3] Основной государственный регистрационный номер.
[4] Идентификационный номер налогоплательщика.
[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 23 г.	За 20 22 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		663 675	602 878
2	паевой фонд кооператива		0	0
3	собственные средства		663 675	602 878
4	Поступило средств, в том числе:		73 604	128 214
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		0	0
6	паевые взносы		0	0
7	начисления на паевые взносы		0	0
8	прочее увеличение паевого фонда		0	0
9	увеличение собственных средств, в том числе:		73 604	128 214
10	вступительные взносы		0	0
11	членские взносы		0	0
12	дополнительные членские взносы		0	0
13	целевые взносы		0	0
14	целевые поступления и поступления от учредителей		0	50 000
15	доходы, в том числе:		73 604	78 211
16	процентные доходы		47 343	45 612
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		634	287
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0
20	прочие доходы		25 597	32 312
21	прочий совокупный доход		0	0
22	Прочее		0	3
23	Использовано средств, в том числе:		(64 741)	(67 417)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		0	0
25	выплаты паенакоплений		0	0
26	Прочее		0	0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(64 741)	(67 417)
28	начисления на паевые взносы		0	0
29	расходы, в том числе:		(61 276)	(63 782)
30	процентные расходы		0	0
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		0	0
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществоми капитальными вложениями в него		0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:		(58 756)	(61 982)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		0	0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(120)	(120)
37	расходы на персонал		(30 823)	(26 429)
38	представительские расходы		0	0
39	расходы по амортизации основных средств		(192)	(159)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		0	0

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

1	2	3	4	5
41	расходы по аренде		(1 408)	(1 374)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(273)	(255)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 078)	(1 026)
44	расходы по страхованию		0	0
45	расходы на рекламу и маркетинг		(1 354)	(1 597)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		0	0
47	судебные и арбитражные расходы		0	0
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств		0	0
49	командировочные расходы		(859)	(588)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(196)	(201)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		0	0
52	Прочее		(22 453)	(30 233)
53	прочие расходы		(2 520)	(1 800)
54	прочий совокупный расход		0	0
55	Прочее		(3 465)	(3 635)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		672 538	663 675
57	паевой фонд кооператива		0	0
58	собственные средства		672 538	663 675

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В.С.
(инициалы, фамилия)

« 15 » февраля 2024 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ» ИНН 5753990137 ОГРН 1125700000183 г.Орел * РФ *

5

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 7
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за 31 декабря 2023 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[3] Основной государственный регистрационный номер.
[4] Идентификационный номер налогоплательщика.
[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 23 г.	За 20 22 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам			
1	Процентные доходы		47 373	45 612
2	Процентные расходы		0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		47 373	45 612
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		634	287
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		48 007	45 899
	Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов			
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами			0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него			0
8	Общие и административные расходы		(58 756)	(61 982)
9	Прочие доходы		25 597	32 312
10	Прочие расходы		(2 520)	(1 800)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(35 679)	(31 470)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 328	14 429
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(3 465)	(3 635)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 863	10 794
	Раздел III. Прочий совокупный доход			
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		8 863	10 794

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В. С.
(инициалы, фамилия)

« 15 » февраля 2024 г.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение № 8
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за январь-декабрь 2023 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[3] Основной государственный регистрационный номер.
[4] Идентификационный номер налогоплательщика.
[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на __01_ _01____2022 года		545 084	0	0	55 616	0	0	0	2 178	602 878
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	3	0	0	0	0	3
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	2 178	0	0	0	(2 178)	0
4	Остаток на _31 12_20_22 года, пересмотренный		545 084	0	0	57 797	0	0	0	0	602 881
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	10 794	10 794
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		50 000	0	0	0	0	0	0	0	50 000
12	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0		0	0	0
12 1	Остаток на _31.12. 2022 года		595 084	0	0	57 797	0	0	0	10 794	663 675
13	Остаток на _01 01 2023 года		595 084	0	0	57 797	0	0	0	10 794	663 675
14	Изменения вследствие выявленных ошибок			0	0	0	0	0	0	0	
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	10 794	0	0	0	(10 794)	0
16	Остаток на 01.01. 2023года пересмотренный		595 084	0	0	68 591	0	0	0	0	663 675

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	8 863	10 794
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		0	0	0	0	0	0	0	0	8 863
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		0	0	0	0	0	0	0	0	50 000
24	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0		0	0	0
25	Остаток на 31.12.2023 года		595 084	0	0	68 591		0	0	8 863	672 538

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В.С.
(инициалы, фамилия)

« 15 » февраля 2024 г.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 9
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за январь-декабрь 2023 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420914
Годовая
(тыс. руб.)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
[3] Основной государственный регистрационный номер.
[4] Идентификационный номер налогоплательщика.
[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 23 г.	За 20 22 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Полученные проценты		36 213	37 538
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		0	0
3	Уплаченные проценты		0	0
4	Поступление штрафов и пени		1 298	762
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(57 825)	(62 803)
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		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		(3 578)	(3 298)
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		681 052	663 269
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(753 998)	(629 479)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		3 829	3 288
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 773)	(1 073)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(94 782)	8 204
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		0	(101)
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов		0	0
18	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов		0	0
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	(101)
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
23	Поступления от размещения долговых финансовых			

	обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		0	0
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		0	0
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		0	50 000
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		0	0
27	Поступления дополнительных взносов		0	0
28	Поступления вступительных взносов		0	0
29	Поступления паевых взносов		0	0
30	Выплаты паенакоплений		0	0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		30 813	31 900
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		0	0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		30 813	81 900
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(63 969)	90 003
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		139 650	49 647
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		75 681	139 650

Директор _____ Коськина В.С,
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

« 15 » февраля 2024 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности НО МКК «ФМОО»

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1 Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Номер в реестре 6120157001776 от 10.07.2012 г, номер свидетельства серия 01 № 002901
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	1. Микрофинансовая деятельность: предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Орловской области на условиях и в порядке предусмотренных действующим законодательством РФ; 2. стимулирование и вовлечение субъектов малого и среднего предпринимательства в экспортную деятельность; содействие их выхода на иностранные рынки товаров, услуг и технологий, а также повышению конкурентоспособности и эффективности деятельности экспортно - ориентированных субъектов МСП.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда регулируется Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Деятельность Фонда соответствует требованиям применимого законодательства.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Фонд имеет два территориально-обособленных стационарных рабочих места в г. Ливны и в г. Мценск Орловской области
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	не имеет
7	Адрес юридического лица	302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, офис 114
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	27 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая	Не входит Конечный бенефициарный владелец отсутствует, так как Фонд является некоммерческой организацией

	организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо

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

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, а также ограничительные меры, введенные Европейским союзом (ЕС), США, Великобританией и рядом других стран в отношении некоторых российских лиц и в отношении определенных отраслей экономики, а также ограничения на совершения определенных видов операций, включая блокировку остатков на банковских счетах в иностранных банках, а также блокировку платежей по еврооблигациям, выпущенным РФ и российскими компаниями, оказали отрицательное влияние на экономику РФ. В качестве ответных мер в РФ были введены временные экономические меры ограничительного характера, в том числе в отношении заключения сделок с ценными бумагами и раскрытия информации, а также контроль за движением капитала. В 2022- 2023 годах российская экономика столкнулась с беспрецедентным санкционным давлением, которое повлияло на нее в том числе в долгосрочной перспективе. В сложившейся ситуации российская промышленность подстраивает свои бизнес-процессы под новую действительность, характеризующуюся высокой неопределенностью. Динамика экономической активности в течение полугода после начала введения санкций (к середине 2022 г.) оставалась неоднородной и неустойчивой, однако, как показала оперативная статистика, ожидаемого углубления экономического спада к середине года не произошло. Выпуск в промышленности поддерживался наличием у предприятий товарно-материальных запасов (сырья, материалов, комплектующих), созданных после коронакризиса, а также оперативными действиями по изменению логистических цепочек поставок и поиском новых рынков сбыта. Предпринятые Правительством Российской Федерации и Банком России контрмеры по стабилизации экономической ситуации позволили смягчить последствия санкционного режима. После ужесточения с конца февраля экономических санкций руководители предприятий столкнулись с множеством проблем, влияющих на производственную и финансовую деятельность их компаний (обеспечение финансовой устойчивости, в том числе при ослаблении рубля, сохранение трудовых коллективов, поддержание должного качества выпускаемой продукции и прочие), которые требуют серьезных дополнительных финансовых вложений. Правительством Российской Федерации и Банком России в целях обеспечения развития российской экономики в условиях внешнего санкционного давления формируются пакеты мер поддержки бизнеса, которые актуализируются в постоянном режиме для возможности охватить как можно большее количество предприятий. Поддержка предприятий осуществляется по различным направлениям финансового и нефинансового характера,

		среди которых льготные кредиты, налоговые льготы, смягчение административной нагрузки, упрощение импорта товаров и другие. Международный валютный фонд пересмотрел в сторону улучшения оценки экономического развития России и прогнозирует рост ВВП страны на 2,6% в 2024 году и на 1,1% в 2025 году. В ближайшие 10–15 лет темпы роста российской экономики могут закрепиться на уровне около 1% в год, считают эксперты РАН. По их мнению, возможности бюджетной политики сегодня ограничены, однако развивать внутренний рынок необходимо. Тенденции, связанные с ограничением финансовых ресурсов, ужесточение регулирования финансового рынка привели к сокращению объемов микрофинансового рынка и росту стоимости заимствования. Несмотря на сокращение микрофинансового рынка в целом по стране, Фонд продолжает развиваться, увеличивая количество заемщиков и портфель предоставленных займов. Данная тенденция наблюдается в связи с имеющимися конкурентными преимуществами над другими участниками микрофинансового рынка, такие как низкие процентные ставки по микрозаймам (от 0,1% до 8,5%), наличие специальных порядков для отдельных категорий заёмщиков с льготными условиями, отсутствие излишне сложной и длительной процедуры принятия решений по предоставлению микрозаймов, Фонд является единственной организацией в регионе, реализующей программу микрофинансирования за счет средств государственной поддержки.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Все операции Фонда осуществляются на территории РФ. Изменения внешней среды, в которой функционирует Фонд, различные и могут влиять на ее деятельность. В 2023 году эти изменения включали в себя экономические, политические, социальные и технологические факторы. Экономические изменения включают в себя изменения в мировой экономике, такие как изменения цен на нефть, изменения курсов валют, изменения процентных ставок и т.д. Эти изменения повлияли на спрос на финансовые услуги и на финансовые результаты многих предприятий. Политические изменения включают в себя изменения в законодательстве, регулирующем финансовую отрасль, изменения в налоговой политике, изменения в политической ситуации в стране и т.д. Эти изменения влияют на условия работы Фонда и на его стратегию. Социальные изменения включают в себя изменения в предпочтениях и потребностях клиентов, изменения в демографической структуре населения, изменения в уровне образования и т.д. Эти изменения повлияли на спрос на финансовые услуги и на стратегии Фонда. Технологические изменения включают в себя изменения в технологиях, используемых в финансовой отрасли, изменения в способах предоставления финансовых услуг, изменения в использовании цифровых технологий и т.д. Эти изменения также влияют на эффективность работы и на ее конкурентоспособность. Реакция на эти изменения включает в себя адаптацию стратегии и бизнес-модели Фонда, разработку новых продуктов и услуг, улучшение качества обслуживания клиентов, оптимизацию процессов и т.д. Фонд в этих условиях проявляет гибкость и способность быстро реагировать на изменения внешней среды, чтобы оставаться конкурентоспособной и успешной на рынке. Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, что оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности. Однако в связи с тем, что дальнейшие изменения внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с действующими Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и полностью им соответствует. Фонд ведет учет и подготавливает финансовую отчетность в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета Фонда и составлена на основе правил учета, закрепленных в Учетной политике Фонда.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки финансовых активов и обязательств по первоначальной стоимости. Последующий учет ведется по амортизированной стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не проводилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не проводилась.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация не проводилась.

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

Таблица 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение Учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже. Фонд производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: - Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят. – Оценка финансовых активов и обязательств. При оценке соответствия процентной ставки по договору займа рыночным условиям Фонд исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, оценивает риски, присущие контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. В соответствии с пунктом 19 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на дату оценки справедливой стоимости займа Фонд должен иметь доступ к рынку, процентные ставки которого он использует при определении справедливой стоимости займа. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: Финансовые активы и обязательства, Основные средства, Резервы под обесценение активов.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются Фондом как: долговые финансовые активы, дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, оцениваемые по амортизированной стоимости; денежные средства, дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) сроком погашения до 1 года, оцениваемые по недисконтированной стоимости. К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Фонд относит договоры займа, договоры банковского вклада. Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как: долговые финансовые обязательства, кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, оцениваемые по амортизированной стоимости; кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) сроком погашения до 1 года, оцениваемые по недисконтированной стоимости. К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Фонд относит договоры займа и кредитные договоры. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств при первоначальном признании оценивается Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Методы оценки справедливой стоимости утверждаются во внутреннем документе. При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, Фонд не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражает убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отражает резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета. Признаками обесценения финансового актива Фонд признает события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, предусмотренные в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты (предоставленные микрозаймы) оцениваются по амортизированной стоимости. На конец каждого квартала Фонд проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Фонд оценивает размер убытка от обесценения. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с порядком, установленным Приложением к Учетной политике и основывается на собственном опыте Фонда, суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга и кредитную историю заемщика. Если стоимость финансового актива признается безнадежной к возмещению или существует уверенность в невозможности получения будущих экономических выгод от данного актива, то производится списание суммы самого актива за счет ранее сформированного резерва под обесценение данного актива (путем уменьшения балансовой стоимости резерва под обесценение против стоимости соответствующего финансового актива). Если сумма резерва впоследствии уменьшается в связи с событием, произошедшим после даты списания, восстановление резерва отражается в составе прибыли или убытка. Финансовый актив или труппа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно

		оценить с достаточной степенью надежности. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютой представления отчетности Фонда является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. При первоначальном признании операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с применением текущего обменного курса Банка России.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство Фонда подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Фонд учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Компания не применяет МСФО 29, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
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	Не применяется.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по недисконтированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства на текущих расчетных счетах. Фонд признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9. По состоянию каждую отчетную дату Фонд оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе. Фонд признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с Учетной Политикой. Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: 1.значительные финансовые затруднения обслуживающей кредитной организации; 2.нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по процентам по НСО на срок свыше 1 месяца; 3.появление информации о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация кредитной организации становится вероятными;4. задержки расчетов по банковскому счету более чем на 5 дней от даты платежного поручения.

9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется в связи с отсутствием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся договоры займа и договоры банковского вклада. При первоначальном признании определяется справедливая стоимость долговых активов, в том числе денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 13. При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Фонд не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражает убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отражает резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета. Признаками обесценения финансового актива признаются события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, предусмотренные в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость рассчитывается на основе результатов применения метода оценки, в котором максимально используются рыночные исходные данные и как можно меньше полагаются на обусловленные данные Фонда. Цель применения метода оценки состоит в том, чтобы определить, какой была бы цена операции на дату оценки при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной, то к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока платежа, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Расчет амортизированной стоимости по договору займа, осуществляется Фондом не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа. Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (уплате) Фондом по договору займа, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП. Метод ЭСП не применяется к договорам займа срок действия, которых менее одного года при их первоначальном

		признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год. Метод ЭСП не применяется к договорам займа, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10 % от амортизированной стоимости финансового актива, рассчитанного с использованием линейного метода признания процентного дохода. Под линейным методом начисления процентного дохода понимается равномерное начисление процентов по установленной в договоре ставке в течение срока действия договора займа.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется в связи с отсутствием обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. К ним относятся договоры займа и кредитные договоры, кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам. Справедливая стоимость финансовых обязательств при первоначальном признании оценивается Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной. Фонд принимает, что если разница не превышает 10% от размера амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, то метод ЭСП не применяется.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется в связи с отсутствием у Фонда инвестиционного имущества
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется в связи с отсутствием у Фонда инвестиционного имущества

15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется в связи с отсутствием у Фонда инвестиционного имущества
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается Фондом сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Для оценки основных средств после первоначального признания к группе однородных основных средств выбирается модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта учета для признания в качестве основного средства составляет 100 000 рублей.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НЕ применимо. Фонд учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости линейным способом (равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования). Ликвидационная стоимость объекта основных средств определяется как сумма, которую бы Фонд получил бы на текущий момент от его выбытия (включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей), за вычетом ожидаемых затрат на выбытие. Ликвидационную стоимость принимается равной нулю, если (п. 31 ФСБУ 6/2020): • не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей; • ожидаемая сумма поступлений не является существенной; • ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена. Ликвидационная стоимость и метод амортизация пересматриваются ежегодно. Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Земля амортизации не подлежит. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным

		снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта ОС устанавливается исходя из периода, в течение которого его использование будет приносить экономические выгоды и ожидаемого периода эксплуатации основного средства с учетом производительности, мощности объекта, нормативных, договорных ограничений, намерений руководства организации и др.. Срок полезной службы определяется исходя из следующих факторов: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; предполагаемый физический износ, зависящий от производственных факторов, таких как количество смен, программы ремонта и обслуживания, а также условий хранения и обслуживания актива в период простоя; моральный износ в результате усовершенствования производственного процесса, изменений объема спроса на рынке на данную продукцию (услуги), производимую (предоставляемые) с использованием актива; нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта. Таким образом, срок полезной службы актива может быть короче, чем срок его экономического использования. Срок полезной службы объекта основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы Фонда с аналогичными активами. Срок полезного использования для начисления амортизации устанавливается на основании решения комиссии Фонда, состав которой утверждается Приказом директора Фонда и использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - здания и сооружения - 30-50 лет; - мебель и оргтехника - 2-5 лет; - компьютеры и оборудование, бытовая техника, - 3-5 лет; автотранспортные средства - 4-5 лет; - прочее - не более 40 лет. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету и может быть пересмотрен (увеличен) по окончании модернизации (реконструкции) объекта, если в результате проведенных работ выявлено улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта. Увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той группы основных средств, в которую ранее включено основное средство. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - 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. К нематериальным активам относятся: программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база, прочее, стоимость которых превышает 100 000 рублей.

20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования, в течение которого Фонд предполагает получить экономические выгоды. Срок полезного использования определяется Фондом при признании нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда и устанавливается Приказом Директора) исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство 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. 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. Фонд использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии и франшизы: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать критериям нематериального актива. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Фонд не применяет п.2 ФСБУ 5/2019 «Запасы». Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (по себестоимости). Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания Фонд оценивает запасы в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Расходы, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия начисляются по мере осуществления работ сотрудниками. Фонд создает резерв по неиспользованным отпускам сотрудников. Резерв по неиспользованным отпускам создается ежеквартально. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резервы отражаются в финансовом отчете. Резервы - оценочные обязательства признается в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - у Фонда есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Условные обязательства представляют собой: • возможное обязательство, возникающее в результате прошлых событий, наличие которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Фонда; или • текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое не отражается в отчетности поскольку: а) нет высокой вероятности того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные активы, представляют собой возможные активы, возникающие в результате прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного, или нескольких неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем. В отчетном периоде резервов-оценочных обязательств у Фонда не было.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применяется в связи с отсутствием финансовой аренды. Фонд выступает в качестве арендатора, по действующему договору аренду выполняются следующие условия, при соблюдении которых, арендатор может не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде в любом из следующих случаев:

		а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов; Применение Фондом вышеназванных случаев допускается при одновременном выполнении следующих условий, которые Фонд выполняет: а) договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа; б) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду. Арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Фонд выступает в качестве арендатора, по действующему договору аренду выполняются условия п.11 и 12 ФСБУ 25/2018, аренда признается как операционная аренда.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется, так как аренда признается как операционная.
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применяется, так как аренда признается как операционная.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменная часть арендных платежей включает в себя коммунальные расходы, которые признаются в расходах ежемесячно.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или оплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами РФ. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена

		налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Целевыми поступлениями признаются субсидии из регионального и федерального бюджетов, предоставленные в соответствии с Соглашением о предоставлении субсидии в рамках реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства между Фондом и Учредителем (далее - Соглашение) на осуществление конкретных видов деятельности. Раздельный учет доходов от предпринимательской деятельности и средств целевого финансирования осуществляется в бухгалтерском учете посредством отражения доходов и средств целевого финансирования на разных балансовых счетах; в хозяйственном учете – посредством зачисления выручки и средств целевого финансирования на разные банковские счета Фонда. Отражение целевых поступлений из бюджетов на счетах бухгалтерского учета осуществляется на дату фактического поступления денежных средств на расчетные счета Фонда (без начисления задолженности Фонда по субсидиям, выделенным из бюджетов различных уровней). Субсидии, которые предоставляются Фонду на основании Соглашения, предназначены для предоставления займов субъектам МСП, имеют безвозвратный характер, расходование целевых средств не осуществляется. Расходование субсидий бюджета на цели, непоименованные в Соглашении, не допускается. При отражении в бухгалтерской (финансовой) отчетности полученных государственных целевых субсидий, а также порядок их отражения в бухгалтерском учете руководствуемся требованиями МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее МСФО (IAS) 20). В зависимости от условий предоставления каждой конкретной государственной целевой субсидии порядок бухгалтерского учета для их отражения может меняться, исходя из следующих аспектов: -оцениваются немонетарные активы, переданные государством, по справедливой или по номинальной стоимости - представляются субсидии в отчете о прибылях и убытках в качестве доходов или как вычет из соответствующих расходов. В случае если бюджетные средства поступают в Фонд от учредителя, при определении того являются ли такие поступления взносом в капитал Фонда, оценивается вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. Бухгалтерский учет поступления и использования средств регионального бюджета и федерального бюджета на создание и развитие Центра поддержки экспорта. Для осуществления их задач выделяется частичное финансирование их расходов за счет субсидий регионального бюджета и федерального бюджета. В зависимости от экономического содержания финансирования, полученные суммы признаны в составе доходов. В соответствии со стандартами МСФО существует основной принцип отражения в финансовой отчетности государственных (правительственных) субсидий – это принцип соответствия доходов и расходов. Данный принцип соответствия доходов и расходов реализуется следующим образом: субсидии признаются в качестве дохода на систематической основе в периодах отражения расходов, на покрытие которых они направлены, т.е. в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые они компенсируют. Таким образом, выполняется требование соответствия доходов и расходов для правильного определения результата в отчете о прибылях и убытках.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется

30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 2023 год			На 2022 год		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	75 681	0	75 681	139 650	0	139 650
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	75 681	0	75 681	139 650	0	139 650

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства Фонда на текущих расчетных счетах, открытых в банках ПАО «ВТБ Банк», . ПАО АКБ "АВАНГАРД". Резерв под обесценение в 2023 году не создавался, так как все кредитные организации, в которых размещены денежные средства Фонда, принадлежат к 1 группе рейтинга кредитных рейтинговых агентств и обладают высокой системной значимостью для Российской экономики, что определяется исключительными рыночными позициями, сильной достаточностью капитала и адекватным риск-профилем. Средняя историческая частота дефолтов для данной группы рейтинга составляет 0% -0,3%. Признаки, увеличения кредитного риска, такие как:

1.значительные финансовые затруднения обслуживающей кредитной организации

2.нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по процентам по НСО на срок свыше 1 месяца

3.появление информации о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация кредитной организации становится вероятными

4. задержки расчетов по банковскому счету более чем на 5 дней от даты платежного поручения,

В течении всего периода обслуживания расчетных счетов банков данные признаки не наблюдались. Таким образом, можно сделать вывод об отсутствии каких-либо рисков обесценения денежных средств, размещенных в данных банковских организациях.

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	75 681	139 650
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	75 681	139 650

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1 Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 2024 год			На 2023 год		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	602 928	211	602 717	529 132	845	528 287
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0

6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
15	Итого	602 928	211	602 717	529 132	845	528 287

Микрозаймы предоставляются на платной основе, на принципах обеспечения исполнения обязательств, целевой направленности, срочности и возвратности. Основными целями микрофинансовой деятельности НО МКК «ФМОО» является оказание финансовой поддержки в виде микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), в том числе не имеющим доступа к традиционным банковским ресурсам из-за отсутствия кредитной истории, экономических знаний и опыта взаимодействия с банками, не имеющим официально подтвержденных доходов. Заемщиками НО МКК «ФМОО» являются хозяйствующие субъекты, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209–ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», внесенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, а также а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" в соответствии с Федеральным законом

от 27 ноября 2018 года N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход. Предоставление микрозаймов производится под залог имущества, поручительства и под банковские гарантии.

Фонд на регулярной основе производит оценку убытка от обесценения по выданным займам в соответствии с Моделью понесенных убытков в рамках МСФО (IAS) 39. Фонд формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Не реже чем на каждую отчетную дату Фонд оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его. Если имеется объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения займов, то сумма такого убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью соответствующего актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по этому финансовому активу (т.е. эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании). На конец каждого отчетного периода Фонд оценивает наличие объективного свидетельства обесценения займа (финансового актива). При наличии такого свидетельства Фонд определяет сумму убытка от обесценения.

Считается, что произошло обесценение финансового актива и понесены убытки от обесценения в том и только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива ("событие, приводящее к убытку") и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывает влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, величина которого может быть надежно оценена. В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события, которое привело к обесценению. Причиной, вызвавшей обесценение, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Объективные свидетельства обесценения финансового актива включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку, которые стали известны Фонду:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа по основному долгу или процентам;
- предоставление Фондом уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика становятся вероятными;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

		на 2024 год					на 2023 год					
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение			Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	602 099	364	465	0	211	602 717	529 153	(368)	347	0	845	528 287
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	215 065	293	181	0	114	215 425	209 286	299	127	0	285	209 427
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 983	1	0	0	0	4 984	3 861	0	0	0	2	3 859
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	382 051	70	284	0	97	382 308	316 006	(667)	220	0	558	315 001
13	Итого	602 099	364	465	0	211	602 717	529 153	(368)	347	0	845	528 287

Таблица 7.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Номер строки	Наименование показателя	2023 год		2022 год	
		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	займы, выданные юридическим лицам				
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
6	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,01 % - до ключевой ставки ЦБ РФ	до 1 095 календарных. дней	от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до 12%	до 1 095 календарных. дней
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1%	до 1 095 календарных. дней	от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до ключевой ставки	до 1 095 календарных. дней
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0,01 % - до ключевой ставки ЦБ РФ	до 1 095 календарных. дней	от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до 12%	до 1 095 календарных. дней
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0,01 % - до ключевой ставки ЦБ РФ	до 1 095 календарных. дней	от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до 12%	до 1 095 календарных. дней

Предоставление микрозаймов (до 5 млн.руб.) субъектам малого и среднего бизнеса (МСП) за счет средств государственной поддержки, в том числе на льготных условиях по направлениям, приоритетным для экономического развития Орловской области (увеличение доли продукции, произведенной субъектами МСП в общем объёме валового регионального продукта области, создание новых рабочих мест, ежегодное увеличение количества вновь зарегистрированных субъектов МСП). Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, зарегистрированным в Орловской области, за счет субсидий из федерального и регионального бюджета, собственных и заёмных средств микрофинансовой организации. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП под процентные ставки на такие цели как пополнение оборотных средств; приобретение основных средств, капитальные затраты; для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями. Процентная ставка по микрозайму определяется сферой деятельности заемщика, его целевым назначением, сроком предоставления микрозайма, размером среднемесячной заработной платы, уплачиваемой работникам субъекта МСП. Микрозаймы полностью обеспечиваются залогом имущества и поручительствами собственников бизнеса. Все заёмщики предоставляют отчёт о целевом использовании займа в сроки, обусловленные договором. Процентные ставки устанавливаются в зависимости от Программ и специальных порядков микрофинансирования, в диапазоне от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до ключевой. В настоящее время в целях реализации мер поддержки в связи с распространением коронавирусной инфекции Минэкономразвитие РФ выделило ряду регионов РФ денежные средства, которые должны быть направлены в помощь субъектам малого и среднего бизнеса. Постановлением Правительства были выделены ряд отраслей, которые признаны наиболее пострадавшими от коронавирусной инфекции. В настоящее время в ряде регионов Фонды микрофинансирования в целях поддержки своих субъектов МСП ввели специальные линейки продуктов, по которым рыночные процентные ставки находятся в диапазоне 0,01-5%.
Максимальный срок предоставления микрозаймов – 3 года

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:**	361	126	0	0	0	0	0	0	0	487

2	**первоначальная (переоцененная) стоимость**	599	612	0	0	0	0	0	0	0	1211
3	накопленная амортизация	(238)	(486)	0	0	0	0	0	0	0	(724)
4	накопленная обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступления	0	101	0	0	0	0	0	0	0	101
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Амортизация	(109)	(49)	0	0	0	0	0	0	0	(158)
10	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	переоценки, в том числе:										
17	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	**Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:**	252	178	0	0	0	0	0	0	0	430
21	**первоначальная (переоцененная) стоимость**	599	517	0	0	0	0	0	0	0	1 116
22	накопленная амортизация	(347)	(339)	0	0	0	0	0	0	0	(686)
23	накопленная обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Поступления	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Амортизация	(108)	(84)	0	0	0	0	0	0	0	(192)
29	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

32	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Прочее	0	(1)	0	0	0	0	0	0	0	(1)
39	**Балансовая стоимость на 2024 год, в том числе:**	144	93	0	0	0	0	0	0	0	237
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	599	517	0	0	0	0	0	0	0	1 116
41	накопленная амортизация	(455)	(423)	0	0	0	0	0	0	0	(878)
42	накопленное обесценение	0	(1)	0	0	0	0	0	0	0	(1)

Фонд не располагает объектами основных средств, удерживаемых на условиях финансовой аренды, также не имеет объектов основных средств, переданных в залог третьим лицам в качестве обеспечения. Переоценка основных средств в отчетном периоде производилась. Фонд применяет модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение основных средств проводится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Признаками обесценения основного средства является одно или ряд условий в совокупности:

- значительное (30% и более) снижение рыночной стоимости актива в течении отчетного периода;
- наличие значительного физического ущерба, нанесенного объекту, который не будет устранен (наличие отказа виновного лица от устранения физического ущерба, нанесенного объекту, отсутствие целесообразности его восстановления). Критерием значительности является предварительная

(установленная экспертным путем) стоимость восстановления/ ремонта, а также сопоставимость расходов на восстановление/ремонт со стоимостью приобретения нового объекта, которая составляет не менее 60 % от его остаточной стоимости;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Фонда в применяемых технологиях, экономических, рыночных и правовых условиях для осуществления деятельности.

Таблица 10.2: Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	237	430
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	0	0
3	Отложенный налог по переоценке	0	0
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	237	430

Примечание 12. Прочие активы

Таблица 12.1 Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	2023 год			2022 год		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным	0	0	0	0	0	0

	потребительским кооперативом последующего уровня						
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	0	1	0	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	584	0	584	1 752	0	1 752
9	Запасы	0	0	0	0	0	0
10	Прочее	0	0	0	7	0	7
11	Резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
12	Итого	585	0	585	1 759	0	1 759

Показатели строки расчеты с поставщиками и подрядчиками складывается из краткосрочной и непросроченной дебиторской задолженности поставщиков по оплаченным товарам, работам или услугам в размере 584 тыс. рублей.

Примечание 13. Резервы под обесценение

Таблица 13.2. Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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 2023 год	0	0	845	0	0	0	0	845
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	(634)	0	0	0	0	(634)
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 2024 год	0	0	211	0	0	0	0	211

При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Фонд не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражает убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отражает резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета. Признаками обесценения финансового актива Фонд признает события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, предусмотренные в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты (предоставленные микрозаймы) оцениваются по амортизированной стоимости. На конец каждого квартала Фонд проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Значительное снижение сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец 2023 года произошло в следствии закрытия и уменьшения реструктурированных договоров микрозаймов, и наличие всего одного договора микрозайма с имеющимися рисками обесценения (наличие просроченной задолженности).

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1 Прочие финансовые обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	37	0
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	3 108	0
3	Прочее	14	3 082
4	Итого	3 159	3 082

По строке " Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями " отражен остаток сумм субсидий, выделенных в 2023 году для расходования по целевому использованию Центром поддержки экспорта, который создан как отдел Фонда для оказания консультационной и финансовой помощи экспортно-ориентированным предприятиям Орловской области по продвижения их товаров, работ и услуг, и неиспользованный на конец 2023 года. По строке «Прочее» отражены расчеты по исполнительному документу сотрудника в размере 14 тыс. руб.

Примечание 17. Прочие обязательства

Таблица 17.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 473	594
2	Расчеты по социальному страхованию	226	178
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	951	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	0	1 610
7	Итого	2 650	2 382

Прочие обязательства Фонда представлены расчетами с персоналом, где помимо заработной платы, начисленной по состоянию на 31.12.2023 года, также включается сумма накопленных обязательств по неиспользованным отпускам работников Фонда. Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль представлены расчетами по Единому налоговому счету, который включает начисленный и удержанный налог на доходы физических лиц и страховые взносы по состоянию на конец года.

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

Таблица 20.2 Целевые поступления

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 2023 Поступления			Целевые поступления на 2024
1	2	3		4	5
1	Целевые поступления по соглашению	Целевые поступления по соглашению с Учредителем по предоставлению средств из Федерального бюджета	471 739	0	471 739
2	Целевые поступления по соглашению	Целевые поступления по соглашению Учредителем по предоставлению средств из Регионального бюджета	123 345	0	123 345
3	Итого		595 084	0	595 084

Информация о целевых поступлениях по соглашениям, раскрыта только в отношении целевых средств, выделенных на микрофинансовую деятельность, для которых выполняются критерии признания в составе собственных средств. Целевые поступления для расходования в рамках осуществления деятельности Центра поддержки экспорта не соответствуют критериям признания в составе собственных средств. В 2023 году соглашения на выделение целевых денежных средств на микрофинансовую деятельность между Фондом и Департаментом экономического развития и инвестиционной деятельности Орловской области не заключались.

Примечание 21. Процентные доходы

Таблица 21.1 Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	47 373	45 612
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	40 694	41 151
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	6 679	4 461
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	47 373	45 612

В состав процентных доходов включаются проценты, начисленные по размещенным денежным средствам по договорам микрозаймов, обязанность по уплате которых установлена договорами микрозайма, а также включаются доходы, полученные от банка за размещение неснижаемого остатка денежных средств (НСО) по расчетным счетам Фонда.

Примечание 26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(120)	(120)
3	Расходы на персонал	(30 823)	(26 429)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(192)	(159)
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	(1 408)	(1 374)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(273)	(255)
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 078)	(1 026)
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 354)	(1 597)
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	0	0
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(859)	(588)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(196)	(201)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(240)	(230)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	(22 213)	(30 003)
20	Итого	(58 756)	(61 982)

В соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» для определения того являются ли такие поступления взносом в капитал Фонда, оценивается вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. По строке 19 «Прочее» отражаются расходы за счет субсидий, выделяемых для расходования по целевому использованию. Учет поступления и использования средств регионального бюджета и федерального бюджета на создание и развитие Центра поддержки экспорта для осуществления их основных задач признаются в составе доходов. В соответствии со стандартами МСФО существует основной принцип отражения в финансовой отчетности государственных (правительственных) субсидий – это принцип соответствия доходов и расходов. Данный принцип соответствия доходов и расходов реализуется следующим образом: субсидии признаются в качестве дохода на систематической основе в периодах отражения расходов, на покрытие которых они направлены, т.е. в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые они компенсируют. Таким образом, выполняется требование соответствия доходов и расходов для правильного определения результата в отчете о прибылях и убытках. Центр поддержки экспорта создан как отдел Фонда для оказания консультационной и финансовой помощи экспортно-ориентированных предприятий Орловской области по продвижения их товаров, работ или услуг за рубеж. В качестве основных статей расходования бюджетных средств можно выделить следующие: организацию и проведение обучающих семинаров, организацию бизнес-миссий, а также служебных и деловых поездок за рубеж, организация и участие в международных выставочных мероприятиях, конференциях, организация и проведение иных целевых мероприятий, утвержденных Планом работы ЦПЭ на год. А также по данной строке прошли расходы по обучению (повышению квалификации) персонала Фонда..

Таблица 26.2 Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(25 383)	(21 654)
2	Страховые взносы	(5 440)	(4 775)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(30 823)	(26 429)

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Таблица 27.1 Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	6	6
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 298	762
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	23 988	31 354
7	Прочие доходы	305	190
8	Итого	25 597	32 312

Прочие доходы Фонда представлены поступлениями от штрафов, начисленных и признанных заемщиками за нарушение сроков погашения основного долга по договорам микрозаймов. По строке "признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего периода" отражены суммы поступлений средств из регионального и федерального бюджета на развитие Центра поддержки экспорта для осуществления основных направлений деятельности, таких как оказание консультационной помощи экспортно-ориентированным предприятиям Орловской области по продвижению их товаров, работ или услуг заграницу, организацию и проведение обучающих семинаров, организацию бизнес-миссий.

Таблица 27.2 Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	0
2	Прочие расходы	(2 520)	(1 800)
3	Итого	(2 520)	(1 800)

В состав прочих расходов Фонда включаются расходы на оказание социальной и благотворительной помощи, расходы по уплате нотариального тарифа за внесение движимого залогового обеспечения в систему нотариата Российской Федерации, а также госпошлина, оплаченная за регистрацию договоров ипотеки по недвижимому залоговому обеспечению.

Примечание 27.1.1. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.1: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Операционная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Переменные арендные платежи, которые рассчитаны исходя из расходов на коммунальные услуги (признаются текущими расходами)
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор не имеет права передавать объект в пользование третьим лицам.
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	Отсутствует
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствует
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фонд переоценивает обязательства по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в случаях: -изменения размера ежемесячного арендного платежа и изменения размера арендуемой площади.

Примечание 27.1.3. Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.3: Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 631	1 546
2	проценты уплаченные	0	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 408	1 374
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	223	173
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	0	0

6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	0	0
7	Итого отток денежных средств	1 631	1 546

Примечание 28. Налог на прибыль

Таблица 28.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 468)	(3 635)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	0
4	Итого, в том числе:	(3 465)	(3 635)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 465)	(3 635)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

Таблица 28.2 Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	12 328	14 429
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	(2 466)	(2 886)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(1 002)	(749)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 002)	(749)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	3	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 465)	(3 635)

Таблица 30.5. Информация о полученном обеспечении

	На 2023 г.			На 2022 г.	
Номер строки	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения (тыс. руб.)	Сумма выданного займа, микрозайма (тыс. руб.)	Стоимость полученного обеспечения (тыс. руб.)	Сумма выданного займа, микрозайма (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6
1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, полученные гарантии и поручительства	2 274 126	759 998	2 044 759	629 479
	Итого	2 274 126	759 998	2 044 759	629 479

Существенные события, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

Директор НО МКК «ФМОО» Коськина В.С.

15 «февраля» 2024г