

Сопроводительное письмо

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

Основание направления: Первичное направление отчетности

Отчетная дата: 30.09.2023

Должность руководителя: Директор

Инициалы, фамилия: Я. И. Куринова

Исполнитель: Е.Ю. Конькова

Телефон: +7 (863) 204-19-11, 309

Исходящий номер: 1392

Дата исходящего документа: 31.10.2023

Примечания:

Общие сведения

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

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

Код территории по ОКАТО: 60401372000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 48264151

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401372000	48264151	1166100051809	6164109350

Телефон
+7 (863) 204-19-11, доб. 30

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

на 30 сентября 2023 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Прим. 5	721 654	663 594
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	1 915 062	1 671 435
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		3 991	4 851
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим. 15	108 881	84 666
12	Авансы, выданные по капитальному строительству		-	-
13	Требования по текущему налогу на прибыль		-	2 328
14	Отложенные налоговые активы		-	-
15	Прочие активы		11 791	13 621
16	ИТОГО АКТИВОВ		2 761 379	2 440 495
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	134 729	121 105
19	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
20	Обязательства по текущему налогу на		634	-
21	Отложенные налоговые обязательства		6 203	3 908
22	Резервы - оценочные обязательства		-	-
23	Прочие обязательства	Прим.21	97 071	6 868
24	Паевой фонд кооператива		-	-
25	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		238 637	131 881

РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
26	Поступления от учредителей		-	-
27	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)		2 405 943	2 193 776
28	Неделимый фонд		-	-
29	Резервный фонд		-	-
30	Резервы		-	-
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		116 799	114 838
32	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 522 742	2 308 614
33	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 761 379	2 440 495

Директор

(должность руководителя)

20 октября 2023 г.



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401372000	48264151	1166100051809	6164109350

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Сентябрь 2023 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АНО МФК "РРАПП")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420812
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы		123 981	128 762	42 954	41 244
2	Процентные расходы		(5 051)	(3 584)	(1 609)	(1 122)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		118 930	125 178	41 345	40 122
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		6 593	(5 030)	2 191	(717)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		6 593	(5 030)	2 191	(717)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		125 523	120 148	43 536	39 405
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов						
8	Выручка от реализации жилых помещений		-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		150	998	10	917
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-	-	-
15	Общие и административные расходы		(204 066)	(162 495)	(77 305)	(95 304)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
17	Прочие доходы		109 159	108 256	48 409	47 001
18	Прочие расходы		(14 033)	(5 378)	(416)	(3 018)
19	Итого операционных доходов (расходов)		(109 390)	(58 617)	(29 302)	(20 484)
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 133	61 531	14 234	18 921
21	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(14 172)	(13 516)	(3 900)	(4 432)
22	расход по текущему налогу на прибыль		(11 877)	(13 868)	(4 128)	(4 872)
23	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(2 295)	352	228	440
24	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 961	48 015	10 334	14 489
Раздел III. Прочий совокупный доход						

26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в			-	-	-	-
27	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			-	-	-	-
28	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
29	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
30	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
31	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
32	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			-	-	-	-
33	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			-	-	-	-
34	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-	-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			-	-	-	-
36	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-	-	-
37	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			-	-	-	-
38	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-	-	-
39	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
40	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
41	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
42	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-	-	-
43	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-	-	-
44	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-	-	-
45	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
46	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
47	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-	-	-
48	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-	-	-

49	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-	-	-				
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-				
51	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-	-	-				
52	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-				
53	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-				
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-				
55	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-	-	-				
56	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-	-	-				
57	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-	-	-				
58	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-	-	-				
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-	-	-				
60	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-	-	-				
61	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-	-	-				
62	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-	-	-				
63	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			1 961	✓	48 015	✓	10 334	✓	14 489	✓

Директор
(должность руководителя)

20 октября 2023 г.


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401372000	48264151	1166100051809	6164109350

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

за Январь - Сентябрь 2023 г.

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпри-
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420814

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		80 981	67 641
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступления выручки, кроме процентной		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
6	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(184 414)	(149 890)
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(9 993)	(13 936)
9.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 027 366	1 024 847
9.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 258 406)	(1 038 127)
9.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
9.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

9.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
9.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
10	Прочие поступления от операционной деятельности		38 264	58 198
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(22 353)	(12 580)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(328 555)	(63 847)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(8 266)	(2 320)
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
18	Платежи, связанные с вложениями в капитальное строительство		-	-
19	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
20	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
23	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
24	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
26	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
27	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-

28	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
29	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
30	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(8 266)	(2 320)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
31	Поступления от привлечения кредитов и займов		-	-
32	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-	-
32.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
33	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
34	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		390 369	385 621
35	Поступления дополнительных взносов		-	-
36	Поступления вступительных взносов		-	-
37	Поступления паевых взносов		-	-
38	Выплаты паенакоплений		-	-
39	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
40	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		390 369	385 621
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		53 548	319 454
43	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		659 901	489 000
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		713 449	808 454

Директор

(должность руководителя)

20 октября 2023 г.



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 1.1

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

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

3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность АНО соответствует требованиям применимого законодательства.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Автономная некоммерческая организация
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	344006, Ростовская область, г.о. город Ростов-на-Дону, г.Ростов-на-Дону, ул. Седова, зд.б
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	98
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

20 октября 2023 г.



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Ключевая ставка Банка России
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	АНО МФК "ГРРАП" является государственной МФО в рамках приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021 N 142 (ред. от 24.04.2023) "Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства". Размер процентов по предоставляемым займам зависит от ключевой ставки Банка России. В связи с чем любые изменения внешней среды оказывающие влияние на ключевую ставку будут влиять на финансовое состояние организации.

Директор

(должность руководителя)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)



(подпись)

20 октября 2023 г.

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

Таблица 3.1

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



Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Директор
(должность руководителя)

20 октября 2023 г.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	721 654	✓	721 654	✓	663 594	✓
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	721 654	✓	721 654	✓	663 594	✓

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	721 654	✓	721 654	✓
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Итого	721 654	✓	721 654	✓

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			6	Итого
			4	5	7		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	

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


Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных активов, являющихся первоначальным признанием	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6			
1	2	3	4	5	6	7		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в Доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-

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

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициаль, фамилия)

20 октября 2023 г.



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Миноритарные выданные	1 943 492	29 653	1 913 839	1 707 147	36 313	1 670 834
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 945	2 722	1 223	2 553	1 952	501
5	ИТОГО	1 947 437	32 375	1 915 062	1 709 710	38 275	1 671 435

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

—таблица 8.3

Номер строки	Наименования показателя	На 30 сентября 2023 г.					На 31 декабря 2022 г.						
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость						
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 936 363	7 129	-	-	29 653	1 913 839	1 700 413	6 734	-	36 513	1 670 834	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	660 587	2 598	-	-	7 850	675 335	637 676	2 477	-	12 547	627 606	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	27 384	26	-	-	274	27 136	18 929	24	-	327	18 622	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1 228 392	4 505	-	-	21 529	1 211 368	1 043 812	4 233	-	23 439	1 024 606	
13	ИТОГО	1 936 363	7 129	-	-	29 653	1 913 839	1 700 413	6 734	-	36 513	1 670 834	

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и бросерскими операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	114	37	77	39	37	2
7	Прочее	3 631	2 665	1 146	2 524	1 925	589
8	ИТОГО	3 945	2 722	1 223	2 563	1 962	601

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	7		
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв по которым увеличивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кроме первоначального признания	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2 937	-	1 297	26 302	-	30 539	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	2 937	-	-	26 302	-	29 242	
4	микрозаймы выданные	-	-	1 297	-	-	1 297	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(1 562)	4 283	948	6 963	-	10 632	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановления оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	(1 562)	4 283	-	6 963	-	9 664	
9	микрозаймы выданные	-	-	948	-	-	948	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(266)	(2 613)	-	(2 879)	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	(266)	-	(2 613)	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	(266)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 444	(2 821)	-	377	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	2 444	(2 821)	-	377	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(17)	-	-	(17)	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	(17)	-	-	(17)	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 819	1 465	1 962	31 029	-	38 275	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	3 819	1 465	-	31 029	-	36 313	
29	микрозаймы выданные	-	-	1 962	-	-	1 962	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	

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

Таблица 8.5

№ строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной первоначальному признанию	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной первоначальному признанию	Итого
		3	4	5	6	7	8			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3 819	1 485	1 962	31 029	-	38 275			
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	3 819	1 485	-	31 029	-	36 313	-	-	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 962	-	-	1 962	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(6 633)	3 439	774	(3 460)	-	(5 820)	-	-	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	(6 633)	3 439	-	(3 460)	-	(6 594)	-	-	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	774	-	-	774	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(14)	(66)	-	(80)	-	-	
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	(14)	(66)	-	(80)	-	-	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	6 868	(2 963)	-	(3 865)	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	6 868	(2 963)	-	(3 865)	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 722	-	-	2 722	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 054	1 981	-	23 618	-	32 375	-	-	
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	4 054	1 981	-	23 618	-	29 653	-	-	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 722	-	-	2 722	-	-	

Информация
 по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным,
 микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
 Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,100 15,000	182 2 492	0,100 15,000	364 2 077
10	микрозаймы выданные физическим лицам	1,000 3,000	364 1 095	0,100 3,000	364 1 095
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000 14,340	365 2 492	1,000 14,340	364 1 948
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателями	0,100 15,000	182 2 007	1,000 15,000	365 2 077
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

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

20 октября 2023 г.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого	
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
										3			4
2													
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:		34 435	803	10 628	56 863							102 729
2	первоначальная (первоначальная) стоимость (первоначальная) стоимость		56 585	1 751	17 182	58 850							134 368
3	накопленная амортизация		(22 150)	(948)	(6 554)	(1 987)							(31 639)
4	накопленное обесценение		-	-	-	-							-
5	Поступление		6 432	2 319	143	12 898					10 054		31 846
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений		-	-	-	-							-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-	-	-							-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно		-	-	-	-							-
9	Выбытие		-	-	-	(310)							(310)
10	Амортизация		(8 933)	(324)	(2 284)	(14 448)							(25 989)
11	Обесценение, в том числе:		-	-	-	-							-
12	отраженное в составе прибыли и убытка		-	-	-	-							-
13	отраженное в прочем совокупном доходе		-	-	-	-							-
14	Восстановление обесценения, в том числе:		-	-	-	-							-
15	отраженное в составе прибыли и убытка		-	-	-	-							-
16	отраженное в прочем совокупном доходе		-	-	-	-							-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:		-	-	-	-							-
18	отраженное в составе прибыли и убытка		-	-	-	-							-
19	отраженное в прочем совокупном доходе		-	-	-	-							-
20	Прочее		31 934	2 798	8 487	(11 034)						(8 894)	(19 928)
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г., в том числе:					43 969						1 160	88 348

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 30 сентября 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-

4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации		
---	---------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

20 октября 2023 г.



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	59 532	40 671
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	75 197	80 435
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	134 729	121 105

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

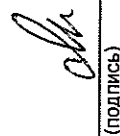
Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 сентября 2023 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Обязательства по аренде	40 670	(23 353)	53 056	-	(15 892)	5 051	42 215	59 532	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	80 435	(5 238)	-	-	-	-	-	75 197	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	121 105	(28 591)	53 056	-	(15 892)	5 051	42 215	134 729	

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 сентября 2022 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Обязательства по аренде	56 871	-	-	-	-	(11 594)	(11 594)	45 277	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	25 270	-	-	-	-	108 650	108 650	133 920	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	82 141	-	-	-	-	97 056	97 056	179 197	

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

20 октября 2023 г.



**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пащиками, учредителями	82 170	
2	Расчеты с персоналом	9 936	5 315
3	Расчеты по социальному страхованию	4 005	1 551
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	926	1
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	34	1
9	ИТОГО	97 071	6 868

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

20 октября 2023 г.




**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
3	по займам выданным	-	-	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
8	по займам выданным	-	-	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	по займам выданным	-	-	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	123 981	128 762	42 954	41 244
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	-	-	-	-
19	по микрозаймам выданным	82 504	70 472	28 352	26 705
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 477	58 290	14 602	14 539
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-
23	ИТОГО	123 981	128 762	42 954	41 244

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

20 октября 2023 г.



Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.			За 9 месяцев 2022 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	128	998	10	917		
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	128	998	10	917		
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-	-	-		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-	-	-		
6	прочее	-	-	-	-		
7	Финансовые обязательства, в том числе:	22	-	-	-		
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-		
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-		
13	прочее	22	-	-	-		
14	ИТОГО	150	998	10	917		

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

20 октября 2023 г.

**Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, аступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-	-	-
3	Расходы на персонал	84 321	67 873	28 038	23 589
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	33 183	25 990	11 811	8 930
6	Амортизация нематериальных активов	1 694	749	588	274
7	Расходы по аренде	3 239	692	857	38
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	4 603	2 919	1 422	1 094
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 373	5 901	3 553	2 536
10	Расходы по страхованию	55	20	17	11
11	Реклама и маркетинг	5 253	2 198	1 904	1 189
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	262	384	79	92
13	Судебные и арбитражные расходы	384	327	201	71
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	2 013	1 115	983	373
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	228	226	77	102
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	160	160	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	60 998	53 941	27 775	27 085
20	ИТОГО	204 666	162 495	77 305	65 384

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	64 721	52 360	21 558	18 278
2	Страховые взносы	19 492	15 513	6 480	5 311
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	108	-	-	-
6	ИТОГО	84 321	67 873	28 038	23 589


Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

20 октября 2023 г.



Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

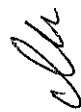
Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	899	374	577	94
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-	-	405
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 411	1 821	373	425
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в фик и нематериальными активами	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-	-	-
12	Прочие доходы	106 849	106 061	47 459	46 077
13	ИТОГО	109 159	108 256	48 409	47 001

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	774	869	392	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-	-	-
4	Прочие расходы	13 259	4 507	24	3 018
5	ИТОГО	14 033	5 376	416	3 018

Директор
(должность руководителя)


(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

20 октября 2023 г.

