

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: 30.06.2024

Должность руководителя: Директор

Инициалы, фамилия: Я. И. Куринова

Исполнитель: Е.Ю. Конькова

Телефон: +7 (863) 204-19-11

Исходящий номер: 111

Дата исходящего документа: 17.07.2024

Примечания:

Общие сведения

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164109350

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1166100051809

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

Код территории по ОКАТО: 60401368000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 48264151

Отчетность некредитной финансовой организации

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

Телефон
+7 (863) 204-19-11, доб. 309

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

на 30 июня 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420810

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		288 589	395 784
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 585 561	2 167 979
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		2 368	3 626
11	Основные средства и капитальные вложения в них		71 187	91 884
12	Авансы, выданные по капитальному строительству		-	-
13	Требования по текущему налогу на прибыль		1 323	1 730
14	Отложенные налоговые активы		-	-
15	Прочие активы		13 349	11 821
16	ИТОГО АКТИВОВ		2 962 377	2 672 824
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		95 913	117 838
19	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
20	Обязательства по текущему налогу на		-	-
21	Отложенные налоговые обязательства		2 631	2 523
22	Резервы - оценочные обязательства		-	-
23	Прочие обязательства		132 111	30 981
24	Паевой фонд кооператива		-	-
25	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		230 655	151 342
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
26	Поступления от учредителей		-	-
27	Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)		2 618 111	2 405 943
28	Неделимый фонд		57 000	-

29	Резервный фонд		-	-
30	Резервы		-	-
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		56 611	115 539
32	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 731 722	2 521 482
33	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 962 377	2 672 824

Директор
(должность руководителя)

17 июля 2024 г.



(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

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

Телефон
+7 (863) 204-19-11, доб. 309

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

на 30 июня 2023 г

Автономная некоммерческая организация - микрофинансовая компания "Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства" (АИО МФК "ГРАПП")

(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 июня 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		807 202	663 594
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 851 506	1 671 435
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		4 579	4 851
11	Основные средства и капитальные вложения в них		127 042	78 642
12	Авансы, выданные по капитальному строительству		-	-
13	Требования по текущему налогу на прибыль		-	2 328
14	Отложенные налоговые активы		-	-
15	Прочие активы		13 075	13 621
16	ИТОГО АКТИВОВ		2 803 404	2 434 471
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		142 677	115 259
19	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
20	Обязательства по текущему налогу на		750	-
21	Отложенные налоговые обязательства		6 153	3 924
22	Резервы - оценочные обязательства		-	-
23	Прочие обязательства		142 557	6 867
24	Паевой фонд кооператива		-	-
25	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		292 137	126 050
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)		105 324	114 645
32	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 511 267	2 308 421
33	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 803 404	2 434 471

ck

Директор _____
(должность руководителя)

(подпись)

Я. И. Куринова _____
(инициалы, фамилия)

18 июля 2024 г.

ck

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОК110	ОГРН	ИНН
60401368000	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 - Июнь 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420812

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Показание к строкам	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.	За Апрель - Июнь 2023 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		98 420	81 027	47 558	41 100
2	Процентные расходы		(2 178)	(3 441)	(1 015)	(1 828)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		96 242	77 586	46 543	39 272
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(18 664)	4 402	(1 380)	3 008
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		(18 664)	4 402	(1 380)	3 008
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		77 578	81 988	45 163	42 280
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		(10)	139	(127)	54
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		(144 779)	(127 361)	(81 938)	(75 130)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
17	Прочие доходы		78 173	60 751	47 563	39 234
18	Прочие расходы		(8 723)	(13 618)	(4 138)	(13 209)
19	Итого операционных доходов (расходов)		(75 339)	(80 089)	(38 640)	(49 051)
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 239	1 899	6 523	(6 771)
21	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(4 167)	(10 272)	(3 366)	(4 678)
22	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(3 999)	(7 749)	(2 204)	(3 998)
23	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(168)	(2 523)	(1 162)	(680)
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		(1 928)	(8 373)	3 157	(11 449)

Раздел III. Прочий совокупный доход

26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:					
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, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов					
30	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов					
31	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
32	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия					
33	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки					
34	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий					
35	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:					
36	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
37	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска					
38	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска					
39	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются 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			(1 928)	(8 373)	3 157	(11 449)

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

17 июля 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации				
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	ОГРН	ИНН	
				60401386000

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, ЖИЛИЩНОГО
НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Июнь 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420813
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2023 г.			2 183 776												14 838	2 308 614
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																
3	Изменения вследствие изменения учетной политики															(189)	(189)
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный после налогообложения			2 183 776												114 645	2 308 421
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(9 321)	(9 321)
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X									X		

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401368000	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 - Июнь 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420814

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		64 388	54 014
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		(122 448)	(115 631)
7	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		-	-
8	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(2 752)	(5 749)
9.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		599 570	688 799
9.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 037 570)	(870 589)
9.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
9.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

9.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
9.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
10	Прочие поступления от операционной деятельности			35 708	24 983
11	Прочие платежи по операционной			(8 826)	(17 550)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			(471 930)	(241 723)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
13	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов			-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него			-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных			(382)	(7 080)
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-	-
18	Платежи, связанные с вложениями в капитальное строительство			-	-
19	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
20	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных			-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
23	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-
24	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
25	Поступления погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
26	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
27	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-

28	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
29	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
30	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(382)	(7 080)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
31	Поступления от привлечения кредитов и		-	-
32	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		-	-
32.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
33	Целевые поступления и поступления от учредителей		368 703	390 369
34	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
35	Поступления дополнительных взносов		-	-
36	Поступления вступительных взносов		-	-
37	Поступления паевых взносов		-	-
38	Выплаты паенакоплению		-	-
39	Прочие поступления от финансовой		-	-
40	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
41	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		368 703	390 369
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(103 609)	141 567
43	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		389 531	659 901
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		285 922	801 467

Директор

(должность руководителя)

17 июля 2024 г.



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 1.1

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

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. 6
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	89
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

17 июля 2024 г.



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

Таблица 1.1

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

Основные направления деятельности некредитной
финансовой организации

информационная деятельность; предоставление иных имов; оказание комплекса услуг, сервисов и мер поддержки физическим лицам, заинтересованным в начале осуществления предпринимательской деятельности, субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках государственных и муниципальных программ; оказание консультационных услуг гражданам и субъектам предпринимательской деятельности по вопросам осуществления предпринимательской деятельности, создания и развития бизнеса; оказание полного комплекса юридических услуг; бухгалтерское сопровождение бизнеса; содействие в продвижении производимых субъектами малого и среднего предпринимательства товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынках Ростовской области, Российской Федерации и иностранных государств; популяризация и содействие вовлечению в предпринимательскую деятельность; развитие молодежного предпринимательства; содействие в организации обучения и повышения квалификации, проведение семинаров, тренингов, мастер-классов, конференций, форумов и иных мероприятий; просветительская деятельность в форме лекций, презентаций, семинаров, мастер-классов, круглых столов, дискуссий и в иных формах, в том числе с использованием информационных-телекоммуникационной сети Интернет; проведение обучающих мероприятий в научно-технической, инновационной и производственных сферах образовательная деятельность по дополнительным образовательным программам в сфере предпринимательства и инновационной деятельности; организация выставочно-ярмарочных мероприятий; осуществление конгрессно-выставочной деятельности, в том числе подготовка и проведение форумов, выставок и тематических мероприятий, конкурсов деятельности 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 инновационного 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. 6
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	89
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Директор

(должность руководителя)

ckh

(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

ckh

17 июля 2024 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

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

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

17 июля 2024 г.



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>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.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС).
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

Директор

(должность руководителя)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

17 июля 2024 г.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	288 589	-	288 589	395 784	-	395 784
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	288 589	-	288 589	395 784	-	395 784

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	288 589	-	288 589	395 784
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (свердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Итого	288 589	-	288 589	395 784

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			6	7
			4	5	6		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	
15	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
	Итого						

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

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	-	-	-	-	-



Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

Директор

(должность руководителя)

17 июля 2024 г.



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Мировые валютные	2 632 348	49 983	2 582 365	2 201 164	33 713	2 167 451
4	Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	5 682	2 486	3 196	2 867	2 339	528
5	ИТОГО	2 638 030	52 469	2 585 561	2 204 031	36 052	2 167 979

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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:	2 623 112	9 236	-	-	49 983	2 582 365	2 193 358	7 806	-	-	33 713	2 167 451
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	890 297	3 452	-	-	12 957	880 792	748 854	2 918	-	-	12 524	739 248
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	28 733	24	-	-	253	28 504	30 502	29	-	-	265	30 266
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1 704 082	5 760	-	-	35 773	1 673 059	1 414 002	4 859	-	-	20 924	1 397 937
13	Итого	2 623 112	9 236	-	-	49 983	2 582 365	2 193 358	7 806	-	-	53 713	2 167 451

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дополнительные ценные бумаги, кроме дополнительных ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансово-аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по нечистым доходам по акциям, долям, паям	231	-	185	68	46	22
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	5 451	2 440	3 011	2 799	2 293	506
7	Прочее	5 692	2 466	3 156	2 667	2 339	528
8	Итого						

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			7	8
				по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании		
1								
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	4 407	3 824	2 330	25 482	-	36 052	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	4 407	3 824	-	25 482	-	33 713	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 339	-	-	2 339	
6	Отчисления в оценочный резерв (восполнение оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(697)	557	204	18 804	-	18 868	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	(697)	557	-	18 804	-	18 664	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	204	-	-	204	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(14)	-	(57)	(2 393)	-	(2 464)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(14)	-	(57)	(2 393)	-	(2 407)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	(57)	
16	Переклассификация, в том числе:	1 255	(3 354)	-	2 098	-	(1)	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	1 255	(3 354)	-	2 098	-	(1)	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	14	-	-	-	-	14	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	14	-	-	-	-	14	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 965	1 027	2 465	43 991	-	52 469	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	4 965	1 027	-	43 991	-	49 983	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 465	-	-	2 486	

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

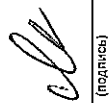
Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6	7	8		
1									
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3 819	1 485	1 982	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	1 982	31 029	-	36 313		
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 982	-	-	1 982		
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6 633)	8 349	501	71	-	2 287		
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
9	микрозаймы выданные	(6 633)	8 349	71	-	-	1 787		
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	501	-	-	501		
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(124)	(4 387)	-	(4 511)		
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(4 387)	-	(4 387)		
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(124)	-	-	(124)		
16	Переклассификация, в том числе:	7 221	(5 990)	-	(1 231)	-	-		
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
19	микрозаймы выданные	7 221	(5 990)	-	(1 231)	-	-		
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-		
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-		
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 407	3 824	2 339	25 482	-	36 052		
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
29	микрозаймы выданные	4 407	3 824	2 339	25 482	-	33 713		
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	2 339		

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных 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 11,000	132 1 096	0,100 15,000	182 2 008
10	микрозаймы выданные физическим лицам	1,000 3,000	673 1 096	1,000 3,000	439 1 096
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	0,100 10,000	242 1 096	1,000 14,340	366 1 948
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000 11,000	132 1 096	0,100 15,000	182 2 008
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				



Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

17 июля 2024 г.



Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	318	-	318	1 153	-	1 153
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	239	-	239	99	-	99
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	521	-	521	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 122	16	12 106	10 540	16	10 524
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	164	-	164	45	-	45
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	13 364	16	13 348	11 837	16	11 821

Анализ изменений запасов
За I полугодие 2024 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	4	-	-	-	4	
2	стоимость (или оценка)	-	4	-	-	-	4	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	6	2 191	7 784	-	-	9 981	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
8	Признание в составе расходов	(6)	(2 191)	(7 784)	-	-	(9 981)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г.	-	4	-	-	-	4	
13	стоимость (или оценка)	-	4	-	-	-	4	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	45	-	-	-	45	
16	стоимость (или оценка)	-	45	-	-	-	45	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	16	5 456	1 745	-	-	7 217	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
22	Признание в составе расходов	(16)	(5 365)	(1 717)	-	-	(7 398)	
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	

26	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г.	-	136	28	-	164
27	стоимость (или оценка)	-	136	28	-	164
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	112 109	20 723
2	Расчеты с персоналом	13 458	7 769
3	Расчеты по социальному страхованию	5 325	2 327
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 149	97
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	70	65
9	ИТОГО	132 111	30 981

Директор

(должность руководителя)

Я. И. Куринова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

17 июля 2024 г.



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.	За Апрель - Июнь 2023 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	-	-	-	-
5(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
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	-	-	-	-
10(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
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	-	-	-	-
15(1)	по цифровым финансовым активам	-	-	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	98 420	81 027	47 558	41 100
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	-	-	-	-
19	по микрозаймам выданным	66 887	54 151	35 364	27 653
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 533	26 876	12 194	13 447
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-

23	ИТОГО		98 420	1 027	47 558	41 100
----	-------	--	--------	-------	--------	--------

Директор
(должность руководителя)

ск
(подпись)

Я. И. Куринова
(инициалы, фамилия)

17 июля 2024 г.


Я.И. Куринова

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 I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.	За Апрель - Июнь 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:				
1	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(74)	118	(127)	33
2	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	(74)	118	(127)	33
3	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-	-	-
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:	64	21	-	21
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	64	21	-	21
14	ИТОГО	(10)	139	(127)	54

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

 (подпись)

17 июля 2024 г.