



**АУДИТ - СЕРВИС - С**

СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР И БУХГАЛТЕР

Исх.23-А3 от 26 марта 2021 г.

---

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ФМСО**

за 2020 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Наблюдательному совету ФМСО

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (ФМСО, далее по тексту – «Фонд», ОГРН 1096400002181, Россия, 410012, г. Саратов, улица Краевая, д.85, офис 301), состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2020 года;
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2020 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:
  - отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2020 года;
  - отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2020 года;
  - отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2020 года;
  - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года, целевое использование средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Фонду в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

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

ФМСО имеет существенный портфель краткосрочных и долгосрочных займов, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по займам производится в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 N 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». В связи с присущей в оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование на выборочной основе организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по займам, а также в отношении самого расчета резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- тестирование резервов на возможные потери по займам после отчетной даты;
- тестирование на выборочной основе выданных займов на предмет соответствия расчета резерва на возможные потери по займам Указанию Банка России от 20.01.2020 N 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части созданных резервов на возможные потери по займам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по займам надлежащей.



## **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано влияние новой коронавирусной инфекции на деятельность Фонда, а именно: большое количество заемщиков не смогли вовремя осуществлять платежи по микрозаймам, и Фонду пришлось заключать дополнительные договоры на изменение условий выданных микрозаймов, в связи с чем увеличилась сумма просроченных платежей и как следствие - убытки от деятельности.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

## **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за предыдущий отчетный период (2019 год) был проведен другим аудитором ООО «АУДИТ-СЕРВИС», который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 30.03.2020.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности

деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Фонда;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Фонда допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является



ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Фонда, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Фонда, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действующий на основании доверенности №6 от 09.01.2018 г.



А.В.Гудзь

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-СЕРВИС-С»,  
ОГРН 1166451074085  
410012, г. Саратов, ул. Чапаева, д.112/124, офис 1.  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 11906110978

«26» марта 2020 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000		1096400002181	6450939546

Телефон  
ФМСО

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

на 31 декабря 2020 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИИИ  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 410012, Саратовская обл, Саратов г, Краевая ул, дом 85, офис 301

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	46 809	27 475
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	426 704	226 760
4	Инвестиционное имущество			-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства	10	-	108
7	Требования по текущему налогу на прибыль		2	-
8	Отложенные налоговые активы	28	87	330
9	Прочие финансовые активы	11	134	-
10	Прочие активы	12	5 489	788
11	Итого активов		479 225	255 461
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной	15	1 204	-
14	Обязательства по текущему налогу на		-	58
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	778
17	Прочие финансовые обязательства	16	364	-
18	Прочие обязательства	17	1 012	145
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		2 580	981
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	474 904	245 135
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		1741	9 345
27	Итого собственных средств		476 645	254 480
28	Итого собственных средств и обязательств		479 225	255 461

Исполнительный директор

10 февраля 2021 г.

Гайдаш С.И.





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000		1096400002181	6450939546

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМА  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 410012, Саратовская обл, Саратов г, Краевая ул, д. № 85, оф. 301

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		254 226	237 519
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		254 226	237 519
4	Поступило средств, в том числе:		252 777	39 337
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		252 777	39 337
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		228 028	15 005
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		24 749	24 332
16	процентные доходы		23 101	24 332
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы		1 648	-
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(32099)	(22 632)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(32099)	(22 632)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(32186)	(22 632)



30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(5 903)	(5 161)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми		(14)	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(19193)	(16 521)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(88)	-
37	расходы на персонал		(13 893)	(10 544)
38	представительские расходы		(3)	(134)
39	расходы по амортизации основных		-	(318)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		(424)	(544)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными		(101)	(247)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(821)	(2 988)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(302)	(340)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(200)	(12)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	(843)
49	командировочные расходы		-	(2)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(122)	(113)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(3 239)	(436)
53	прочие расходы		(7076)	(948)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		87	-
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		474 904	254 226
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		474 904	254 226

Исполнительный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Гайдаш Сергей Иванович

(инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000		1096400002181	6450939546

**ОТЧЕТ  
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,  
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за Январь - Декабрь 2020 г.**

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМ  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410012, Саратовская обл, Саратов г, Краевая ул, д. № 85, оф. 301

Код формы по ОКУД 0420912  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы		23 101	24 332
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		23 101	24 332
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(5 903)	(5 161)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		17 198	19 171
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(14)	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы		(19 193)	(16 521)
9	Прочие доходы		1 648	-
10	Прочие расходы		(7076)	(205)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(24 635)	(16 726)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(7 437)	2 445
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		87	(489)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		(7 350)	1 956
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-



18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			(7 350)	1 956



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	1096400002181		6450939546

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

**за Январь - Декабрь 2020 г.**

**НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОЕ**  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410012, Саратовская обл, Саратов г, Краевая ул, д. № 85, оф. 301

Код формы по ОКУД: 0420913

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	Резервы			10	11	12
									Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы			
				Посещения к срокам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделительный фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
1	Остаток на 01 января 2019 г.					230 130							7 389	237 519
2	Изменения вследствие выявленных ошибок													





15	Изменения вследствие изменения учетной политики																		(254)	(254)	(254)
16	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный	-	-	245 135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 091	254 226	
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(7350)	(7350)	
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	
21	Вклады учредителей	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	X	228 028	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	228 028	
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
24	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Остаток на 31 декабря 2020 г.	-	-	473 163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1741	474 904	



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 февраля 2021 г.



(подпись)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000		1096400002181	6450939546

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИИ  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 410012, Саратовская обл, Саратов г, Краевая ул, д. № 85, оф. 301

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		3 229	23 901
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		(1)	184
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(10 176)	(16 422)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	(1 413)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 617	159 486
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(218 576)	(208 002)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		3 213	15
11	Прочие платежи по операционной		-	(318)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(208 694)	(42 569)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-



17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов			-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов			-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной			-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		228 028		14 903
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			-	-
27	Поступления дополнительных взносов			-	-
28	Поступления вступительных взносов			-	-
29	Поступления паевых взносов			-	-
30	Выплаты паенакоплений			-	-
31	Прочие поступления от финансовой			-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		228 028		14 903
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		19 334		(27 666)
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		27 475		55 141
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		46 809		27 475

Исполнительный директор  
(должность руководителя)



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

Гайдаш Сергей Иванович

(инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность ведется в соответствии с требованиями российского законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	410012, г.Саратов, ул. Краевая, 85
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
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	



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Факторы, влияющие на предпринимательский доход: формы расчетов, привлечение средств целевого финансирования, применение штрафных санкций, изучение взыскания дебиторской задолженности, а также обеспечение ликвидности активов; стимулирование привлечения денежных средств на финансовых рынках - доходов по договорам займов, от депозитов и иных финансовых вложений; уровень расходов, ценовое регулирование ( в том числе уценку в случае замедления реализации залога и в зависимости от сроков реализации и прогноза насыщения рынка уценкой), в том числе сезонной, периодической или разовой ( временное падение доходов окупиться высвобождением средств за счет ускорения их оборота), другими мерами воздействия.</p> <p>Руководство Фонда считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективности работы. В 2020г. Фонд для ведения бухгалтерского учета перешел на использование программного продукта 1С:Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом ПРОФ, редакция 3.0 со встроенными функциональными сервисами для 1С:УМФО и КПК . (Аудит-Эскорт).</p> <p>Типовая конфигурация программного продукта адаптируется к специфике деятельности .</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Изменение регулярной нагрузки, уровень налогов и тарифов, влияние географических, транспортных, технических условий на реализацию залогового имущества, на деятельность Фонда в целом, изменение экономических условий и кадровый потенциал региона способствует оперативному реагированию на изменение внешней среды и принятие мер по поддержанию предпринимательской деятельности в соответствии с бизнес-моделью по управлению финансовыми активами. В 2020г. Фонд работал в сложных условиях пандемии. В сложившихся условиях финансовое положение займщиков резко ухудшилось. В связи с этим большое количество заемщиков не смогли вовремя осуществлять платежи по микрозаймам и Фонду пришлось заключать дополнительные договоры на изменение условий выданных микрозаймов. Резко увеличилась сумма просроченных платежей и как следствие - убытки от деятельности.</p>
---	---	--



**Исполнительный директор**  
 (должность руководителя)

**Гайдаш Сергей Иванович**  
 (инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.



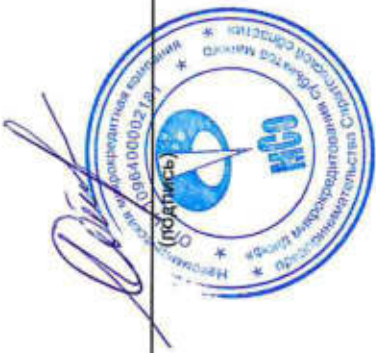
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности  
 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по амортизированной стоимости. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать мотивированные профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сумм начисленного износа, числящегося на забалансовых счетах, в суммы амортизационных отчислений
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 февраля 2021 г.



(инициалы, фамилия)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Указанные суждения раскрываются вместе со значимыми положениями учетной политики
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Использование разных баз оценки для разных классов активов предполагает, что характер или функция активов в этих классах различаются и, следовательно, что фонд представляет их как отдельные статьи
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от бизнес-модели и характеристики финансовых инструментов для оценки финансовых активов и обязательств Фонд применяет методы учета по амортизированной стоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	не применимо
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что фонд действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	не применимо
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства отражаются по строке "Денежные средства", в том числе денежные средства на расчетных и специальных счетах, прочие денежные средства, денежные документы, аккредитивы, - по балансовой стоимости с учетом убытков от обесценения.



9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые активы по справедливой стоимости. При последующем учете финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости. Порядок признания процентных доходов осуществляется по методу эффективной ставки процента (ЭСП). За исключением случаев, когда дисконтирование не применяется. Поскольку существуют установленные Министерством экономического развития Российской Федерации ограничения в отношении процентных ставок по займам, выдаваемым за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при оценке справедливой стоимости указанных займов используются данные о процентных ставках по займам, выданным участниками рынка за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. В связи с изменением законодательства РФ в 2020г. ФМСО была утверждена новая учетная политика с 30.09.2020г. Расчет резервов на возможные потери микрозаймам осуществляется на основании Указаний Банка России от 20.01.2020 г № 5391-У и Методики расчета РВПЗ ФМСО.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	не применимо
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	не применимо

16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Для всех групп основных средств используется база оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Линейный
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединяются в однородную группу нематериальных активов
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по фактическим затратам.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы проверяются на предмет обесценения на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются отдельной в бухгалтерском учете на дату выявления.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Под вознаграждениями работникам понимаются все выплаты работникам за выполнение ими своих трудовых функций.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв признается под обязательства с неопределенным сроком исполнения или неопределенной величиной. Сумма резерва определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также при необходимости, мнения экспертов. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не применимо
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фондом признаются в учете отложенные налоговые активы и отложенные отложенные обязательства нарастающим итогом с начала отчетного периода в зависимости от величины сальдо активов (обязательства).

28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	При поступлении бюджетных средств в Фонд от учредителя, Фонд оценивает вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. Безвозвратное поступление денежных средств от учредителя Фонда, выступающего в качестве собственника, классифицируется как взнос в капитал и отражаются по статье "Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)".
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не применимо
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применимо
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	не применимо

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 февраля 2021 г.



Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	46 809	-	46 809	27 475	-	27 475
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	46 809	-	46 809	27 475	-	27 475

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

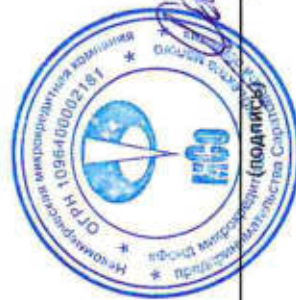
Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	-	46 809	-	27 475
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	-	46 809	-	27 475

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-



Исполнительный директор \_\_\_\_\_ Гайдаш Сергей Иванович \_\_\_\_\_  
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	111 090	1 000	110 090	1 000	1 000	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	347 465	30 651	316 814	242 692	15 932	226 760
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по корреспондентским операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по нематериальным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	458 555	31 651	426 704	243 692	16 932	226 760



## Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.					На 31 декабря 2019 г.											
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость											
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14					
1	2																	
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:	346 132	1 297		36	30 851	316 614	240 545	332	1 815	15 932	226 760						
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	185 835	802		23	17 181	189 479	117 682	239	1 037	10 575	108 303						
9	микрозаймы, выданные физическим лицам																	
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам																	
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам																	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	160 297	495		13	13 670	147 135	122 863	99	778	5 357	118 367						
13	ИТОГО	346 132	1 297		36	30 851	316 614	240 545	332	1 815	15 932	226 760						

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемому сроку погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1		3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-предпринимателям				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,250	365	3,000	365
9	микрозаймы выданные физическим лицам			11,000	
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,250	365	3,000	365
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,250	365	3,000	365

в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях

в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой

в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях

в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность, наименование)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.



Примечание 10. Основные средства  
Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	64	-	-	-	261	325
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	129	134	-	-	617	880
3	накопленная амортизация	(65)	(134)	-	-	(356)	(555)
4	Поступления	-	101	-	-	-	101
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	(27)	(30)	-	-	(261)	(318)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	37	71	-	-	-	108
15	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	129	235	-	-	617	981
16	накопленная амортизация	(92)	(164)	-	-	(617)	(873)
17	Поступления	-	-	-	-	-	-
18	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Передачи	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытия	-	-	-	-	-	-
22	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

25	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
28	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	37	71	-	-	-	-	108
29	накопленная амортизация	(37)	(71)	-	-	-	-	(108)



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 февраля 2021 г.

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 11. Прочие финансовые активы**  
**Прочие финансовые активы**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	72	-	72	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, лайцками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	62	-	62	-	-	-
12	ИТОГО	134	-	134	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.



**Примечание 12. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	-
5	Расчеты по социальному страхованию	119	187
6	Расчеты с персоналом	35	14
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	357	139
9	Запасы	1 381	263
10	Прочее	3 592	185
11	Резерв под обесценение	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	<b>5 489</b>	<b>788</b>



*(подпись)*

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	1 000	-	15 932	-	-	-	-	16 932
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	5 903	-	-	-	-	5 903
3	Списание за счет резерва	-	-	(972)	-	-	-	-	(972)
4	Прочие движения	1 000	-	9 988	-	-	-	-	9 988
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	1 000	-	30 851	-	-	-	-	31 851

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем и кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей их кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				*
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Прочее		1 204		
8	ИТОГО		1 204		

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Прочее				

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 февраля 2021 г.

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 16. Прочие финансовые обязательства  
Прочие финансовые обязательства**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	364	-
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	-	-
4	<b>ИТОГО</b>	<b>364</b>	<b>-</b>



*(Handwritten signature in blue ink)*

Исполнительный директор \_\_\_\_\_ (подпись)  
 (должность руководителя) \_\_\_\_\_ Гайдаш Сергей Иванович (инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.



**Примечание 17. Прочие обязательства  
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	777	-
2	Расчеты по социальному страхованию	234	-
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	6
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	139
7	<b>ИТОГО</b>	<b>1 012</b>	<b>145</b>



*(Handwritten signature)*

**Исполнительный директор**  
(должность руководителя)

**Гайдаш Сергей Иванович**  
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	474 904	245 135
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	474 904	245 135
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2019 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1				
1				
	Итого	-	-	-



Исполнительный директор  
 (должность руководителя)

Гайдаш Сергей Иванович  
 (инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.

**Примечание 21. Процентные доходы  
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	23 101	24 332
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	19 343	22 708
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 758	1 624
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	23 101	24 332



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 февраля 2021 г.

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

(подпись)



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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами  
Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		3	4	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		(14)		
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
2	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		(14)		
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		(14)		
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				
16	прочие финансовые активы, в том числе:				
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании				
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги				

21	прочее		
22	финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по финансовой аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО	(14)	



*(Handwritten signature)*  
 (подпись)

Гайдаш Сергей Иванович  
 (инициалы, фамилия)

Исполнительный директор  
 (должность руководителя)

10 февраля 2021 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы  
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	88	-	88	-
3	Расходы на персонал	13 893	10 544	13 893	10 544
4	Представительские расходы	3	134	3	134
5	Амортизация основных средств	108	318	108	318
6	Амортизация нематериальных активов	-	-	-	-
7	Расходы по аренде	424	544	424	544
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	101	247	101	247
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	821	2 988	821	2 988
10	Расходы по страхованию	-	-	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	302	340	302	340
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	200	12	200	12
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	843	-	843
15	Командировочные расходы	-	2	-	2
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	122	113	122	113
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	80	-	80	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	3 051	436	3 051	436
20	ИТОГО	19 193	16 521	19 193	16 521

## Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	10 676	8 884
2	Страховые взносы	3 217	1 660
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	13 893	10 544

## Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 февраля 2021 г.



Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 27. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

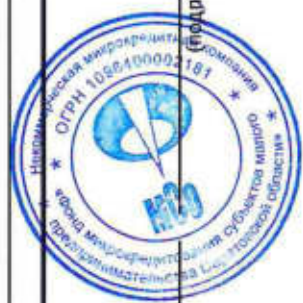
Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	1 648	-
8	ИТОГО	1 648	-

**Прочие расходы**

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	7 076	205
3	ИТОГО	7 076	205



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2021 г.

**Примечание 28. Налог на прибыль  
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	87	116
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	373
4	Итого, в том числе:	87	489
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(7 437)	2 445
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	87	489
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	87	489

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2020 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-

24	Прочие активы	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	87	-	-	-	330



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

Гайдаш Сергей Иванович  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

10 февраля 2021 г.



Экз №    всего экз.   

Всего прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью    листов

Автор

Гуль А.В.



ИЗДАТЕЛЬСТВО  
«АУДИО-СЕРВИС-С»

