



АУДИТ - СЕРВИС - С

СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР И БУХГАЛТЕР

Исх. 13-А3 от 25.03.2022 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

МКК «Фонд МСО»

за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Наблюдательному совету МКК «Фонд МСО»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (МКК «Фонд МСО», 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 2021 года;
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2021 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 2021 года;
 - отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2021 года;
 - отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2021 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 2021 года, целевое использование средств за 2021 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.

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.

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 неадекватным, 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 организации,
Действующий на основании Устава
ОРИЗ 22006010070



Е.Л.Печасва

Руководитель задания по аудиту, по результатам
которого выпущено аудиторское заключение,
ОРИЗ 22006010070

Е.Л.Печасва

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»,
ОРИЗ 11906110978

«25» марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

Телефон
(8452)756411

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

на 31 декабря 2021 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИИИИ
(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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	25 794	46 809
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	459 095	426 704
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства	10	541	2
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	87
8	Отложенные налоговые активы	28	381	134
9	Прочие финансовые активы	11	2 192	3 748
10	Прочие активы	12	488 003	477 484
11	Итого активов			
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	3 644	1 204
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		163	-
15	Отложенные налоговые обязательства		637	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	3 840	364
18	Прочие обязательства	17	1 287	1 012
19	Паевой фонд кооператива		9 571	2 580
20	Итого обязательств			
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	474 171	474 171
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		4 261	733
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		478 432	474 904
27	Итого собственных средств		488 003	477 484
28	Итого собственных средств и обязательств			

(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

(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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		474 904	254 226
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		474 904	254 226
4	Поступило средств, в том числе:		28 410	252 777
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		28 410	252 777
9	увеличение собственных средств, в том числе:		-	-
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	228 028
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		28 410	24 749
16	процентные доходы	21	24 066	23 101
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		906	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы	27	3 438	1 648
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		(24882)	(32 099)
23	Использовано средств, в том числе:		-	-
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		(24882)	(32 099)
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-	-
28	начисления на паевые взносы		(23995)	(32 186)
29	расходы, в том числе:		-	-
30	процентные расходы		-	(5 903)
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		(6)	(14)
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	26	(21 294)	(19 193)

35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня			
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(104)	(88)
37	расходы на персонал		(15 721)	(13 893)
38	представительские расходы		(28)	(3)
39	расходы по амортизации основных средств		-	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(408)	(424)
41	расходы по аренде		(149)	(101)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		(713)	(821)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		-	-
44	расходы по страхованию		(500)	(302)
45	расходы на рекламу и маркетинг		(362)	(200)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-	-
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(131)	(122)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-	-
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		(3178)	(3 239)
52	прочее		(2695)	(7 076)
53	прочие расходы		-	-
54	прочий совокупный расход		(887)	87
55	прочее		478 432	474 904
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		-	-
57	паевой фонд		478 432	474 904
58	собственные средства		-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,**

за Январь - Декабрь 2021 г.

(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 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам				
			24 066	23 101
1	Процентные доходы		-	-
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	24 066	23 101
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение по финансовым активам, приносящим процентный доход		906	(5 903)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам		24 972	17 198
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(6)	(14)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы		(21 294)	(19 193)
9	Прочие доходы		3 438	1 648
10	Прочие расходы		(2695)	(7 076)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(20557)	(24 635)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 415	(7 437)
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(887)	87
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 528	(7 350)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-
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		3 528	(7 350)

Исполнительный директор
(должность руководителя)
10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ**

за Январь - Декабрь 2021 г.

(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 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				3 229
1	Полученные проценты		-	-
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	(1)
4	Поступление штрафов и пени		(21073)	(10 176)
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-	-
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(539)	-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		428 272	13 617
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(427 675)	(218 576)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		-	3 213
11	Прочие платежи по операционной		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(21 015)	(208 694)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
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			-	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
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
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			-	228 028
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			-	
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(21 015)		19 334
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		46 809		27 475
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		25 794		46 809

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	89351525	1096400002181	6450939546

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

(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	3	4	5	6	7	Резервы				12
							8	9	10	11	
		Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Недепозитный фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2020 г.			246143						8083	254226
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										
3	Изменения вследствие изменения учетной политики										
4	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный			246143						8083	254226

5	Прибыль (убыток) после налогообложения			X	X	X	X	X	X	X	X	X	(7350)	(7350)	(7350)
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
9	Вклады учредителей														228 028
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	228 028	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X													
12	Прочие движения резервов														474 904
13	Остаток на 31 декабря 2020 г.		474 171											733	
14	Изменения вследствие выявленных ошибок														
15	Изменения вследствие изменения учетной политики														
16	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный		474 171											733	474 904
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	3 528	3 528	3 528

18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	X	X	X	X	X	X	X	X							X	
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих	X	X	X	X	X	X	X	X							X	
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих	X	X	X	X	X	X	X	X							X	
21	Выдачи учредителей	-	X	-	X	X	X	X	X							X	
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	-	-	X	X	X	X	X							X	
23	Дополнительные взносы (целевые)	X	-	-	-	X	X	X	X							X	
24	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-							-	
25	Остаток на 31 декабря 2021 г.	-	474 171	-	-	-	-	-	-							4261	478 432



С. И. Гайдаш
(инициалы, фамилия)

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 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	нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	410012, г.Саратов, ул. Краевая, 85
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	9
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

#3НАЧ1

Исполнительный директор
 (должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



(подпись)

[Handwritten signature]

С. И. Гайдаш
 (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	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. Руководство Фонда считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	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 настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена негативному влиянию из-за санкций, введенных против России некоторыми странами. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством РФ с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Фонда и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Фонда. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России. В целом Фонд не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе РФ, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, Фонд предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда. Для облегчения финансовой нагрузки на заемщиков в сложившихся условиях приняты изменения в ФЗ № 106 от 03.04.2020г. "О внесении изменений в ФЗ " о Центральном банке Российской Федерации" (о Банке России), согласно которым предоставляется льготный период по договорам микрозайма по уплате основного долга и процентов. .

(должность руководителя)
10 февраля 2022 г.



(Handwritten signature)

(инициалы, фамилия)

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
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 2022 г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

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	Существенного влияния не оказывает.
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
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
12.1	Порядок признания и последующего учета запасов	
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 каждой группы основных средств) и их изменения	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 приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Линейный
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	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
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	МКК не применяет п.2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (по себестоимости). Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после признания МКК оценивает запасы в соответствии с п. 9 МСФО (IAS) 2 "Запасы" по наименьшей из двух величин: по себестоимости.
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 величин. 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 этим обязательствам.
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 2022 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 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	-	-	25 794	46 809	-	46 809
3	Расчетные счета	25 794	-	-	-	-	-
4	Прочие денежные средства	-	-	25 794	46 809	-	46 809
5	ИТОГО	25 794	-	25 794	46 809	-	46 809

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	25 794	46 809
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	25 794	46 809
6	ИТОГО	25 794	46 809

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 2021 г.	На 31 декабря 2020 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
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	
		3	4	5	6	7	8		
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 592	500	25 092	111 065	1 000	110 065		
2	Заемы выданные	-	-	-	-	-	-		
3	Мировые ценные бумаги	663 426	28 426	434 000	347 466	30 851	316 615		
4	Долговые ценные бумаги, в том числе кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-		
5	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-		
6	Долгосрочная задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-		
7	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-		
8	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-		
9	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-		
10	Расчеты по конверсионным операциям, проводимым финансовыми инструментами, операциям с ценными бумагами и Бессовещными докладами	-	-	-	-	-	-		
11	Расчеты по неисленным доходам по акциям, облигам, левым	-	-	-	-	-	-		
12	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	-	3	4	-	4		
13	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	489 023	29 923	459 099	458 555	31 851	426 704		
14	Итого								
15		489 023	29 923	459 099	458 555	31 851	426 704		

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.					На 31 декабря 2020 г.					
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам				Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость
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:	461 951	1 450	27	29 428	434 000	346 132	1 297	36	30 851	316 614	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	254 410	885	16	19 750	235 561	185 635	602	23	17 181	169 479	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 856	3	-	-	3 859	-	-	-	-	-	
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	203 685	562	11	9 678	194 580	160 297	495	13	13 670	147 135	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	461 951	1 450	27	29 428	434 000	346 132	1 297	36	30 851	316 614	
13	ИТОГО											

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по депозитам,
выданным на 31 декабря 2021 г.

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков	Интервал сроков погашения в графе отражается арельской интервал сроков погашения в календарных днях	Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков	Интервал сроков погашения в графе отражается арельской интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,850	60	4,100	42
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным лицам-резидентам				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,120	365	2,250	365
9	микрозаймы выданные физическим лицам	2,120	365	2,250	365
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,120	365	2,250	365
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным лицам-резидентам	2,120	365	2,250	365
					1 825

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Ср 1 года до 5 лет					Итого
		Менее 1 года	1	2	3	4	
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г.						
2	Незавершенный финансовый доход						
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде						
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 г.						
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г.						
6	Незавершенный финансовый доход						
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде						
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 г.						

Исполнительный директор
(подпись)

10 февраля 2022 г.

С.И. Гадаш
(инициалы, фамилия)



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 2020 г.	37	71	-	-	-	108
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	129	235	-	-	-	364
3	накопленная амортизация	(92)	(164)	-	-	-	(256)
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
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	(37)	(71)	-	-	-	(108)
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 2021 г.	129	235	-	-	-	364
15	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	(129)	(235)	-	-	-	(364)
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
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 2021 г.	129	235	-	-	-	364
28	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	(129)	(235)	-	-	-	(364)
29	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)



10 февраля 2022 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 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	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	23	-	23	72	-	72
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	358	-	358	62	-	62
11	Прочее	381	-	381	134	-	134
12	ИТОГО						



С. И. Гайдаш
(инициалы, фамилия)

Исполнительный директор
(должность руководителя)
10 февраля 2022 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	-	-	-	-	-	-
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	62	-	62	5	-	5
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16	-	16	119	-	119
5	Расчеты по социальному страхованию	38	-	38	35	-	35
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	80	-	80	357	-	357
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	489	-	489	1 381	-	1 381
9	Заласы	1 507	-	1 507	1 851	-	1 851
10	Прочее	2 192	-	2 192	3 748	-	3 748
11	ИТОГО						

**Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные	Прочее	
	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	1 292	48	-	-	1 340
2	стоимость (или оценка)	-	1 292	48	-	-	1 340
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	41	-	-	41
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	1 292	89	-	-	1 381
13	стоимость (или оценка)	-	1 292	89	-	-	1 381
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	255	84	-	1 050	1 389
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 545)	(173)	-	(563)	(2 281)
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	487	489
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	487	489
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-



(должность руководителя)

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
		3	4	5
1				
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.			
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение			
3	Списание за счет резерва			
4	Прочие движения			
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 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	Дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1									
2	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	1 000		30 851					31 851
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	(500)		(406)					(906)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение			(1 017)					(1 017)
3	Списание за счет резерва								
4	Прочие движения			29 428					29 428
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	500							500

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
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем или кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем или кооперативом последующего	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
		3	4	5	6	7	8	
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-



С. И. Гайдаш
(инициалы, фамилия)

Исполнительный директор
(должность руководителя)
10 февраля 2022 г.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 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	3 644		1 204	
7	Прочее	3 644		1 204	
8	ИТОГО				

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.			
		3		4		5		6	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	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 2019 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-



Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	12	364
2	Расчеты с акционерами, участниками, поставщиками, покупателями, кредиторами, дебиторами	-	-
3	Прочее	3 828	-
4	ИТОГО	3 840	364

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	995	777
2	Расчеты по социальному страхованию	286	234
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	1
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	1 287	1 012

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	474171	474171
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	474171	474171
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению: Договор пожертвование на микрофинансовую деятельность	5 000	-	5 000
2	Целевые средства по соглашению: Соглашение 132-Пр от 10.07.2009 РБ Выдача микрозаймов	15 000	-	15 000
3	Целевые средства по соглашению: Соглашение 132-Пр от 10.07.2009 ФБ Выдача микрозаймов	60 000	-	60 000
4	Целевые средства по соглашению: Соглашение 40-2020-00746 от 21.07.2020 РБ Выдача микрозаймов	3 984	-	3 984
5	Целевые средства по соглашению: Соглашение 40-2020-00746 от 21.07.2020 ФБ Выдача микрозаймов	219 697	-	219 697
6	Целевые средства по соглашению: Соглашения бн от 08.10.2015 ФБ Выдача микрозаймов	85 000	-	85 000
7	Целевые средства по соглашению: Соглашение бн от 20.03.2020 РБ Выдача микрозаймов (Моногорода) Петровск	6 337	-	6 337
8	Целевые средства по соглашению: Соглашение бн от 29.06.2017 РБ Выдача микрозаймов	4 250	-	4 250
9	Целевые средства по соглашению: Соглашения бн от 29.06.2017 ФБ Выдача микрозаймов	60 000	-	60 000
10	Целевые средства по соглашению: Соглашения бн от 31.05.2019 РБ Выдача микрозаймов (Моногорода) Вольск	7 917	-	7 917
11	Целевые средства по соглашению: Соглашения бн от 31.05.2019 РБ Выдача микрозаймов (Моногорода) Петровск	6 986	-	6 986
	Итого	474 171	-	474 171

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	24 066	23 101
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	21 253	19 343
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 813	3 758
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	24 066	23 101

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш
С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

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 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	(6)	4	(14)
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:		(6)		(14)
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
3	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
5	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
7	Займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	Микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
9	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
10	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		(6)		(14)
11	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
12	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				
13	Микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		(6)		(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	(6)	(14)

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.




С. И. Гайдаш
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	104	88
3	Расходы на персонал	15 721	13 893
4	Представительские расходы	28	3
5	Амортизация основных средств	-	108
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	408	424
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	149	101
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	711	820
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	500	302
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	362	200
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	131	122
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	80	80
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	3 100	3 052
20	ИТОГО	21 294	19 193

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	12 207	10 676
2	Страховые взносы	3 514	3 217
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	15 721	13 893

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	За 12 месяцев 2020 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 2022 г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 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	324	-
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	3 114	1 648
8	ИТОГО	3 438	1 648

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	2 695	7 076
3	ИТОГО	2 695	7 076

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш
С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1		(887)	87
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(887)	87
4	Итого, в том числе:	-	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(887)	87
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(887)	87

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1		4415	(7437)
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(887)	87
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-	-
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	(887)	87
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(887)	87

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

46

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
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)	(637)	-	-	87

Исполнительный директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

ЖК № 3 всего экз. 3

Всего проиндексировано, пронумеровано и
скреплено печатью 46 листов

Директор


Печасна Е.Л.

