



АУДИТ – СЕРВИС – С

СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР И БУХГАЛТЕР

Исх. 8-А3 от 24.03.2023 г.

---

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

МКК «Фонд МСО»

за 2022 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Наблюдательному совету МКК «Фонд МСО»

### МНЕНИЕ

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 2022 года;
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2022 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 2022 года;
  - отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2022 года;
  - отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2022 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 2022 года, целевое использование средств за 2022 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 раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая

международные стандарты независимости, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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 присутствием 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 подходов 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 И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, 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.

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

## **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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление 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 была 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



Печева  
Екатерина Леонидовна

Руководитель задания по аудиту,  
которого выпущено аудиторское заключение  
ОРИЗ 22006010070

Печева  
Екатерина Леонидовна

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

«24» Марта 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	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 ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

на 31 декабря 2022 г.

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

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

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	15 871	25 794
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	477 291	459 095
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 176	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	541
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы	11	102	381
10	Прочие активы	12	164	2 192
11	Итого активов		494 604	488 003
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	2 480	3 644
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		171	163
15	Отложенные налоговые обязательства	28	2 383	637
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	5 728	3 840
18	Прочие обязательства	17	376	1 287
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		11 138	9 571
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		474 171	474 171
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		9 295	4 261
27	Итого собственных средств		483 466	478 432
28	Итого собственных средств и обязательств		494 604	488 003

(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



Гайдаш С.И.

Отчетность некредитной финансовой организации

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  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ"  
(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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	<b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>		478 432	474 904
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		478 432	474 904
4	<b>Поступило средств, в том числе:</b>		35 081	28 410
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:		35 081	28 410
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		35 081	28 410
16	процентные доходы		30 232	24 066
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		3 475	906
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		1 374	3 438
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	<b>Использовано средств, в том числе:</b>		(30 047)	(24 882)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(30 047)	(24 882)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(28 047)	(23 995)
30	процентные расходы		(59)	-
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		(1)	(6)



33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	(25 658)	(21 294)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(114)	(104)
37	расходы на персонал	(19 540)	(15 721)
38	представительские расходы	-	(28)
39	расходы по амортизации основных	(417)	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов	-	-
41	расходы по аренде	-	(408)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(162)	(149)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(658)	(713)
44	расходы по страхованию	-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг	(534)	(500)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(277)	(362)
47	судебные и арбитражные расходы	-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
49	командировочные расходы	-	-
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(153)	(131)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени	-	-
52	прочее	(3803)	(3 178)
53	прочие расходы	(2 329)	(2 695)
54	прочий совокупный расход	-	-
55	прочее	(2 000)	(887)
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>	483 466	478 432
57	паевой фонд	-	-
58	собственные средства	483 466	478 432

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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,**  
**АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**за Январь - Декабрь 2022 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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы		30 232	24 066
2	Процентные расходы		(59)	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	30 173	24 066
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение по финансовым активам, приносящим процентный доход		3475	906
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам		33 648	24 972
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(1)	(6)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы		(25 658)	(21 294)
9	Прочие доходы		1 374	3 438
10	Прочие расходы		(2 329)	(2695)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(26 614)	(20557)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 034	4 415
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(2 000)	(887)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 034	3 528
<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			5 034	3528

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
63401372000	893351525	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 2022 г.**

**НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ М**  
(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 доплатительные взносы (целевые поступления)	Недеятельный фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2021 г.			474 171							474 904
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										
3	Изменения вследствие изменения учетной политики										
4	Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный			474 171						733	474 904





Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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 ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО АКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИИМА  
(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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		29 866	21 086
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(25 500)	(21 073)
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		(800)	(539)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		377 317	407 186
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(393 153)	(427 675)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		2 778	-
11	Прочие платежи по операционной		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(9 492)	(21 015)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию 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 деятельности		-	-
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, в том числе:		-	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
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 деятельности		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		(431)	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(431)	-
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(9 923)	(21 015)
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		25 794	46 809
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		15 871	25 794

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)



**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, офис 301
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	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023г.



(подпись)

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, изучении 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. Начало и проведение СВО никак не повлияло на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда.

(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



(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 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)	не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	не применимо

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2022г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(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
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 среднего предпринимательства.
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 признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения,	не применимо
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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, стоимостью свыше 100 тыс.рублей. При одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Единовременно при списании объекта основных средств, по которому была накоплена дооценка.
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный; Для оценки ликвидационной стоимости ОС создается инвентаризационная комиссия, которая должна проанализировать использование основного средства в будущем и определить доход, который можно получить при выбытии объекта.
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	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,	Под вознаграждениями работникам понимаются все выплаты работникам за выполнение ими своих трудовых функций, Заработная плата управленческого персонала за 2022г. составила 5487 тыс. руб.
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 этому обязательству. Резервы -оценочные обязательства по отпускам отражаются по строке 18 бухгалтерского баланса "Прочие
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договор аренды признается в качестве права пользования активом, с одновременным признанием обязательства по аренде на дату заключения договора. Арендное обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей за весь срок аренды с применением ставки, сопоставимой той по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства. ППА учитывается в качестве самостоятельной статьи в группе статей «Основные средства», арендные обязательства - по отдельной статье в составе кредиторской задолженности. Признание договора аренды
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Факт использования арендатором права не применять ФСБУ 25/2018 к договорам аренды сроком менее года и низкой стоимостью предмета аренды, а также отсутствием намерения последующего выкупа предмета аренды.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо

26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчетной процентной ставки по договору аренды берется средняя ставка по договорам на выдачу микрозаймов, которые выдает Фонд в качестве поддержки субъектам малого предпринимательства
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	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 (обязательств).
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 марта 2023 г.



С. И. Гайдаш  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	15 871	-	15 871	25 794	-	25 794
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	15 871	-	15 871	25 794	-	25 794

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	15 871	25 794
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	15 871	25 794

**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 2022 г.	На 31 декабря 2021 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 марта 2023 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 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	500	500	-	25 592	500	25 092
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	503 065	25 690	477 375	463 428	29 428	434 000
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	(90)	-	(90)	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и банковским обязательствам	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по личным 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	6	-	6	3	-	3
15	ИТОГО	503 481	26 190	477 291	489 023	29 928	459 095

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

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.					
		Полная балансовая стоимость			Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)			Полная балансовая стоимость			Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	9	10	11	12	13	14
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:	501 223	1 808	-	34	25 690	477 375	461 951	1 450	-	27	29 428	434 000
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	263 484	1 020	-	17	16 158	246 363	254 410	885	-	16	19 750	235 561
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 406	7	-	-	44	6 369	3 856	3	-	-	-	3 859
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	231 333	781	-	17	9 488	222 643	203 685	562	-	11	9 678	194 580
13	ИТОГО	501 223	1 808	-	34	25 690	477 375	461 951	1 450	-	27	29 428	434 000

**Информация по номинальным процентным ставкам  
и ожидаемым срокам погашения по депозитам,  
займам и кредитам**

Таблица 7.3

Номер строки	Наименования показатели	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9,8	60	4,65	60
2	Займы выданные, в том числе:	9,8	60	8,35	60
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,120	365	2,120	365
9	микрозаймы выданные физическим лицам	3,000	365	3,000	365
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,120	365	2,120	365
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,120	365	2,120	365

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	От 1 года до 5 лет		Итого	
		Менее 1 года	От 1 года до 5 лет		
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 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 2021 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 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 2022 г.	-	-	-	-



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

С. И. Гайдаш  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2023 г.

**Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них**  
**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	364	-	617	-	-	-	-	-	-	-	981
3	накопленная амортизация	-	(364)	-	(617)	-	-	-	-	-	-	-	(981)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочее	-	-	-	-	1 361	-	-	-	-	-	-	1 361
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	-	-	-	1 361	-	-	-	-	-	-	1 361
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	364	-	617	-	-	-	-	-	-	-	2 342
22	накопленная амортизация	-	(364)	-	(617)	-	-	-	-	-	-	-	(981)

23	накопленное обесценение																		
24	Поступление																		
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений																		
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно																		
27	Выбытие																		
28	Амортизация																		(396)
29	Обесценение, в том числе:																		
30	отраженное в составе прибыли и убытка																		
31	отраженное в прочем совокупном доходе																		
32	Восстановление обесценения, в том числе:																		
33	отраженное в составе прибыли и убытка																		
34	отраженное в прочем совокупном доходе																		
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:																		
36	отраженное в составе прибыли и убытка																		
37	отраженное в прочем совокупном доходе																		
38	Прочее								211										211
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:								211					965					1 176
40	первоначальная (переоцененная) стоимость								617					1 361					1 978
41	накопленная амортизация								(406)					(396)					(802)
42	накопленное обесценение																		

**Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1			
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	3	4
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке		
3	Отложенный налог по переоценке		

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



Исполнительный директор  
(должность руководителя)

С. И. Гайдаш  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2023 г.

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	97	-	97	23	-	23
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	5	-	5	358	-	358
12	ИТОГО	102	-	102	381	-	381

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)



**Примечание 12. Прочие активы**  
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	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	-	-	-	62	-	62
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	16	-	16
6	Расчеты с персоналом	26	-	26	38	-	38
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	138	-	138	80	-	80
9	Запасы	-	-	-	489	-	489
10	Прочее	-	-	-	1507	-	1507
11	<b>ИТОГО</b>	<b>164</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>2 192</b>	<b>-</b>	<b>2 192</b>

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 2021 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 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 2021 г.	500	-	29 428	-	-	-	-	29 928
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(3 475)	-	-	-	-	(3 475)
3	Списание за счет резерва	-	-	(263)	-	-	-	-	(263)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	500	-	25 690	-	-	-	-	26 190

**Анализ изменений запасов**  
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	1 292	89	-	0	1 381
2	стоимость (или оценка)	-	1 292	89	-	0	1 381
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	255	84	-	0	339
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(1545)	(173)	0	0	(1718)
8	Признание в составе расходов	-	0	0	0	0	0
9	Создание резерва под обесценение	-	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	-	0	0	0	0	0
11	Прочее	-	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	2	0	0	0	2
13	стоимость (или оценка)	-	2	0	0	0	2
14	резерв под обесценение	-	0	0	0	0	0
15	Поступление (создание)	-	721	169	0	0	890
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	0	0	0	0	0
17	Перевод в другие активы и обратно	-	0	0	0	0	0
18	Выбытие	-	(688)	0	0	0	(688)
19	Признание в составе расходов	-	0	0	0	0	0
20	Создание резерва под обесценение	-	0	0	0	0	0
21	Восстановление резерва под обесценение	-	0	0	0	0	0
22	Прочее	-	(35)	(169)	0	0	(204)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023г.



Гайдаш С.И.

(инициалы, фамилия)

## 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

## Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-

Исполнительный директор

(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



С. И. Гайдаш

(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 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		3	4	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по аренде	990	-	-	-
7	Прочее	1 490	-	3 644	-
8	<b>ИТОГО</b>	<b>2 480</b>	<b>-</b>	<b>3 644</b>	<b>-</b>

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
		3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде				
7	Прочее				

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	10	12
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	5 718	3 828
4	ИТОГО	5 728	3 840

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

**Примечание 17. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	67	995
2	Расчеты по социальному страхованию	303	286
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	6
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	376	1 287

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	474171	474171
3	Членские взносы	-	-
4	<b>ИТОГО взносов, в том числе:</b>	<b>474171</b>	<b>474171</b>
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 40-2020-00746от 21.07.2020_РБ_Выдача микрозаймов	3 984	-	3 984
5	Целевые средства по соглашению: Соглашение 40-2020-00746от 21.07.2020_ФБ_Выдача микрозаймов	219 697	-	219 697
6	Целевые средства по соглашению: Соглашение б/н от 08.10.2015_ФБ_Выдача микрозаймов	85 000	-	85 000
7	Целевые средства по соглашению: Соглашение б/н от 20.03.2020_РБ_Выдача микрозаймов (Моногорода) Петровск	6 337	-	6 337
8	Целевые средства по соглашению: Соглашение б/н от 29.06.2017_РБ_Выдача микрозаймов	4 250	-	4 250
9	Целевые средства по соглашению: Соглашение б/н от 29.06.2017_ФБ_Выдача микрозаймов	60 000	-	60 000
10	Целевые средства по соглашению: Соглашение б/н от 31.05.2019_РБ_Выдача микрозаймов (Моногорода) Вольск	7 917	-	7 917
11	Целевые средства по соглашению: Соглашение б/н от 31.05.2019_РБ_Выдача микрозаймов (Моногорода) Петровск	6 986	-	6 986
	<b>Итого</b>	<b>474 171</b>	<b>-</b>	<b>474 171</b>

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)



**Примечание 21. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 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:	30 232	24 066
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	28 215	21 253
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 017	2 813
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	30 232	24 066

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



(подпись)

С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)

**Примечание 22. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	59	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	59	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	59	-

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023г.



(подпись)

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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(1)	(6)
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:	(1)	(6)
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1)	(6)
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 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	(1)	(6)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	114	104
3	Расходы на персонал	19 540	15 721
4	Представительские расходы	-	28
5	Амортизация основных средств	417	-
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	-	408
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	162	149
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	658	711
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	534	500
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	277	362
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	153	131
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	80	80
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	3 723	3 100
20	ИТОГО	25 658	21 294

## Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	15 215	12 207
2	Страховые взносы	4 325	3 514
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	19 540	15 721

## Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	За 12 месяцев 2021 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 марта 2023 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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	226	324
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них 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	1 148	3 114
8	<b>ИТОГО</b>	<b>1 374</b>	<b>3 438</b>

**Прочие расходы**

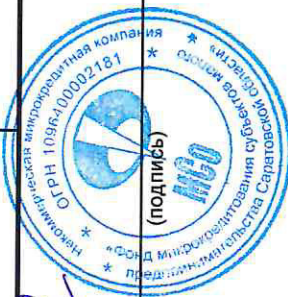
Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	2 329	2 695
3	<b>ИТОГО</b>	<b>2 329</b>	<b>2 695</b>

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

С. И. Гайдаш  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2023г.



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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 000)	(887)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	(2 000)	(887)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 000)	(887)

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 034	4 415
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(2 000)	(887)
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	(2 000)	(887)

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 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 и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
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 и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
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)	(2 383)	-	-	(637)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



С. И. Гайдаш

(инициалы, фамилия)









## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 487	4 786
2	Страховые взносы	1 607	1 330
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	7 094	6 116

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2023 г.



И. Гайдаш  
(инициалы, фамилия)