



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Учредителю и руководству

Некоммерческой организации «Микрокредитная  
компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и  
среднего предпринимательства в г. Севастополе»

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» (ОГРН 1149204030502, дом 42-Б, корпус 6, помещение 7, проспект Октябрьской Революции, г. Севастополь, индекс 299038), состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию 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 за январь – декабрь 2021 года;
- отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь – декабрь 2021 года;
- отчета об изменении 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» по состоянию на 31 декабря 2021 года, целевое использование средств и их движение в 2021 году, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 (финансовой) 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 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.

### **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Мы обращаем внимание на дополнительные текстовые пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе», в котором описаны факторы неопределённости в отношении:

- продолжения Некоммерческой организацией «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» деятельности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции и связанных с этим экономических последствий в 2022 г. Как отмечается в дополнительных текстовых пояснениях, эти условия указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать сомнения в способности Некоммерческой организации «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» продолжать деятельность непрерывно;

- продолжения Некоммерческой организацией «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» деятельности в условиях роста геополитической напряжённости с февраля 2022 года, связанного с введением нового пакета санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также введением персональных санкций в отношении ряда физических лиц. Как отмечается в дополнительных текстовых пояснениях, эти условия указывают на наличие существенной неопределённости, которая может вызвать сомнения в способности Некоммерческой

организации «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» продолжать деятельность непрерывно. Организация расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

Вместе с тем руководство Организации полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Организации в текущих условиях.

Наши процедуры в целях анализа влияния вышеуказанных факторов на деятельность Организации и оценки, сделанные руководством, включали:

- обсуждение влияния COVID-19 на деятельность и оценку мер по минимизации влияния на будущие финансовые результаты Организации с его руководством;
- обсуждение влияния экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и ряда других стран в отношении российских физических и юридических лиц, на деятельность и оценку мер по минимизации влияния на будущие финансовые результаты Организации с его руководством;
- анализ соблюдения принципа непрерывности деятельности Организации;
- анализ событий после отчетной даты.

Мы также проанализировали достаточность и адекватность раскрытия информации в отношении влияния вышеуказанных событий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

По результатам проведенных процедур мы не обнаружили каких-либо фактов, свидетельствующих о необходимости существенных корректировок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наше мнение не было модифицировано, в связи с этими обстоятельствами.

### **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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### *Оценка финансовых вложений*

В силу существенности стоимости финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов), которые на 31.12.2021 года составляют 565 380 тыс. руб. (83% валюты Баланса), а также высокой степени субъективного суждения и потенциального влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Организации, последующая

оценка финансовых вложений рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита.

Руководство Организации для последующей оценки финансовых вложений (займов) определило их в группу, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется, и отразила их в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости за минусом начисленных резервов под обесценение микрозаймов.

Наши аудиторские процедуры включали рассмотрение следующих вопросов: риски существенных искажений, связанных с финансовыми вложениями; характер внутреннего контроля относительно последующей оценки и выбытия финансовых вложений; применение адекватных процедур и предоставление соответствующих инструкций по проведению проверки на обесценение финансовых вложений; наличие у аудируемого лица системы постоянного учета доходов и расходов по финансовым вложениям.

Мы сформировали обоснованное мнение о достоверности и полноте информации по выделенному сегменту Общества, отражающему состояние финансовых вложений, и соответствии применяемой методологии их учета нормативным и законодательным актам РФ.

Мы также проанализировали достаточность и адекватность раскрытия информации в отношении влияния вышеуказанных событий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год (Примечание 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», таблица 7.1).

По результатам проведенных процедур мы не обнаружили каких-либо фактов, свидетельствующих о необходимости существенных корректировок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наше мнение не было модифицировано, в связи с этими обстоятельствами.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации «Микрокредитная компания Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другим аудитором – Индивидуальным аудитором Мыколайчук Г.П. (ИНН 920455029321 ОГРН 315920400043062), который выразил модифицированное мнение в отношении отчетности за 2020 год (аудиторское заключение от 21 декабря 2021 года). Причина модификации – Организацией не в полном объеме были начислены резервы под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, и резерв на оплату отпусков.

### **Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Правления Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой 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 составлении 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 (финансовой) отчетности.

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

а) 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 основанием 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 стговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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, ответственными за корпоративное управление аудируемого лица, 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 осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемого лица, 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, 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, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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.

Директор ООО «Актив-Аудит»  
ОРНЗ 22006128532

Молдахметова Надежда Алексеевна

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение  
ОРНЗ 22006128532



Молдахметова Надежда Алексеевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Актив-Аудит»

ОГРН 1149102091676

295053, Республика Крым, г. Симферополь

ул. Солнечная, дом 7

член Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства

«Аудиторская ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 11506010488

«26» декабря 2022 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67310000	00274186	1149204030502	9204014946

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

на 31 декабря 2021 г.

Некоммерческая организация "Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299038 г. Севастополь, проспект Октябрьской революции, дом 42-Б, корпус 6 помещение 7

Код формы по ОКУД: 0420910  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12 20 21 г.	На 31.12 20 20 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	113693	165755
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	565380	506219
4	Инвестиционное имущество	-	0	0
5	Нематериальные активы	9	219	18
6	Основные средства	-	0	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	0	0
8	Отложенные налоговые активы	-	0	0
9	Прочие финансовые активы	-	0	0
10	Прочие активы	12	151	409
11	Итого активов	-	679443	672401
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	166	193
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы — оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	16	7366	2460
18	Прочие обязательства	17	2486	1051
19	Паевой фонд кооператива	-	0	0
20	Итого обязательств	-	10018	3704
<b>Раздел III. Собственные средства</b>				
21	Поступления от учредителей	20	659615	659615
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (цельвые поступления)	-	0	0
23	Неделимый фонд	-	0	0
24	Резервный фонд	-	0	0
25	Резервы	-	0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	9810	9082
27	Итого собственных средства	-	669425	668697
28	Итого собственных средств и обязательств	-	679443	672401

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Добрецова Л.С.

(инициалы, фамилия)

« 14 » марта 2022 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67310000	00274186	1149204030502	9204014946

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за январь -декабрь 2021 г.

Некоммерческая организация "Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего  
предпринимательства в г. Севастополе"  
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299038 г. Севастополь, проспект Октябрьской революции, дом 42-Б, корпус 6, помещение 7

Код формы по ОКУД: 0420911  
Годовая  
(тыс. руб.)

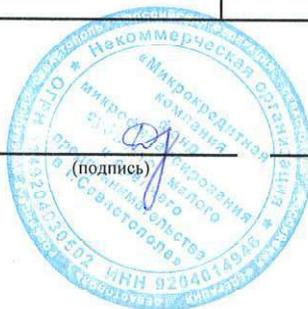
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-	январь-
			За декабрь 20 21 г.	За декабрь 20 20 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:	-	668697	252898
2	паевой фонд кооператива	-	0	0
3	собственные средства	-	668697	252898
4	Поступило средств, в том числе:	-	17830	429127
5	увеличение паевого фонда, в том числе:	-	0	0
6	паевые взносы	-	0	0
7	начисления на паевые взносы	-	0	0
8	прочее увеличение паевого фонда	-	0	0
9	увеличение собственных средств, в том числе:	-	17830	429127
10	вступительные взносы	-	0	0
11	членские взносы	-	0	0
12	дополнительные членские взносы	-	0	0
13	целевые взносы	-	0	0
14	целевые поступления и поступления от учредителей	-	0	412308
15	доходы, в том числе:	-	17830	16819
16	процентные доходы	-	17830	17001
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	0	-186
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0
20	прочие доходы	-	0	4
21	прочий совокупный доход	-	0	0
22	Прочее	-	0	0
23	Использовано средств, в том числе:	-	-17102	-13328
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:	-	0	0
25	выплаты паенакоплений	-	0	0
26	Прочее	-	0	0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:	-	-17102	-13328
28	начисления на паевые взносы	-	0	0
29	расходы, в том числе:	-	-16542	-12129
30	процентные расходы	-	0	0
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-957	0
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом	-	0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:	-	-15585	-12129
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	0	0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	0	0
37	расходы на персонал	-	-10778	-8511
38	представительские расходы	-	0	0
39	расходы по амортизации основных средств	-	0	0
40	расходы по амортизации нематериальных активов	-	-57	-9
41	расходы по аренде	-	-1165	-989

1	2	3	4	5
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	0	0
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	-1637	-1269
44	расходы по страхованию	-	0	0
45	расходы на рекламу и маркетинг	-	-129	-132
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-62	-40
47	судебные и арбитражные расходы	-	0	0
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств	-	-1657	-1006
49	командировочные расходы	-	-36	-46
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-64	-39
51	расходы на неустойки, штрафы, пени	-	0	-10
52	Прочее	-	0	-78
53	прочие расходы	-	0	0
54	прочий совокупный расход	-	0	0
55	Прочее	-	-560	-1199
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	-	669425	668697
57	паевой фонд кооператива	-	0	0
58	собственные средства	-	669425	668697

Директор

(должность руководителя)

« 14 » марта 2022 г.



(подпись)

Добрецова Л.С.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67310000	00274186	1149204030502	9204014946

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за январь-декабрь 2021 г.

Некоммерческая организация "Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"

---

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299038 г. Севастополь, проспект Октябрьской революции, дом 42-Б, корпус 6, помещение 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь- За декабрь 20 21 г.	январь- За декабрь 20 20 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	21	17830	17001
2	Процентные расходы	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	17830	17001
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-957	-186
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	16873	16815
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0
8	Общие и административные расходы	26	-15585	-12129
9	Прочие доходы	27	0	4
10	Прочие расходы	27	0	0
11	Итого операционные доходы (расходы)	-	-15585	-12125
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	28	1288	4690
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	-560	-1199
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	728	3491
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	728	3491

Директор

(должность руководителя)

« 14 » марта 2022 г.



(подпись)

Добрецова Л.С.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67310000	00274186	1149204030502	9204014946

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ  
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за январь-декабрь 2020 г.

Некоммерческая организация "Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"  
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299038 г. Севастополь, проспект Октябрьской революции, дом 42-Б, корпус 6, помещение 6

Код формы по ОКУД: 0420913  
Годовая  
(тыс. руб.)

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учре- дителей	Вступитель- ные, членские и дополни- тельные взно- сы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Итого	
							Резерв пере- ценки основ- ных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 31 декабря 2019 года	-	247307	0	0	0	0	0	0	5591	252898
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 2019 года пересмотренный	-	247307	0	0	0	0	0	0	5591	252898
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	3491	3491
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Вклады учредителей	-	412308	0	0	0	0	0	0	0	412308
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Остаток на 31 декабря 2020 года	-	659615	0	0	0	0	0	0	9082	668697
14	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Остаток на 31 декабря 2020 года пересмотренный	-	659615	0	0	0	0	0	0	9082	668697

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	728	728
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вклады учредителей	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Остаток на 31 декабря 2021 года	-	659615	0	0	0	0	0	0	9810	669425



Директор  
(должность руководителя)

Добрецова Л.С.  
(инициалы, фамилия)

« 14 » марта 2022 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67310000	00274186	1149204030502	9204014946

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

за январь-декабрь 2021 г.

Некоммерческая организация "Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299038 г. Севастополь, проспект Октябрьской революции, дом 42-Б, корпус 6, помещение 7

Код формы по ОКУД: 0420914  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь- За декабрь 20 21 г.	январь- За декабрь 20 20 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты	-	17791	16565
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов	-	0	0
3	Уплаченные проценты	-	0	0
4	Поступление штрафов и пени	-	0	4
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-14189	-11437
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
7	Уплаченный налог на прибыль	-	-587	-1065
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	439327	192045
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-494495	-501869
10	Прочие поступления от операционной деятельности	-	415	26
11	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-324	-26
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	-52062	-305757
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств	-	0	0
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества	-	0	0
17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов	-	0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
25	Целевые поступления и поступления от учредителей	-	0	412308
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов	-	0	0
27	Поступления дополнительных взносов	-	0	0
28	Поступления вступительных взносов	-	0	0
29	Поступления паевых взносов	-	0	0
30	Выплаты паенакоплений	-	0	0

1	2	3	4	5
31	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	0	0
32	Прочие платежи от финансовой деятельности	-	0	0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	0	412308
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	-52062	106551
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	165755	59204
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	113693	165755

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Добрецова Л.С.

(инициалы, фамилия)

« 14 » марта 2022 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ**  
**К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО**  
**ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА,**  
**БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО**  
**АГЕНТСТВА, КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,**  
**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО**  
**КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ**  
**ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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, дата включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 401403967006027 от 09.12.2014
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность соответствует требованиям закона № 151-ФЗ
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	г. Севастополь, проспект Октябрьской революции, дом 42-Б, корпус 6, помещение 7
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
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	нет

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Деятельность организации подвержена финансовым и экономическим рискам, присущим развивающимся рынкам. Международные санкции оказывают негативное влияние на экономику региона. Однако активы организации возрастают ежегодно, увеличивается количество заемщиков - субъектов малого и среднего бизнеса.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Однако руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности организации. В условиях принятия Правительством РФ национального проекта по расширению доступности финансовых ресурсов для малого и среднего предпринимательства, экономический прогноз развития компании благоприятный.

**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	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета - Положением Банка России от 25.10.2017 № 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и с Приказами Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ"
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	База оценки - историческая (амортизированная) стоимость.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В 2021 году реклассификация не проводилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В 2021 году реклассификации не проводились.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В 2021 году реклассификации не проводились.

**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	Организация производит оценки и допущения, которые постоянно

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
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)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются регулярно на основе опыта руководства и других факторов.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	После первоначального признания и до прекращения признания финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	не применяется в связи с отсутствием иностранной валюты
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство организации подготовило данную отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Руководство учитывает финансовое положение организации, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Учитывается вся имеющаяся информация о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Организация не применяет пересчет показателей, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	не применяется
8	Порядок признания и последующего учета	Денежные средства и их

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	денежных средств	эквиваленты являются статьями, которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства организации включают в себя средства на расчетных счетах.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применяется
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся договоры микрозайма. Дисконтирование методом ЭСП не применяется к договорам микрозайма, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с помощью метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, не является существенной.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применяется в связи с отсутствием активов, оцениваемых по справедливой стоимости
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	не применяется в связи с отсутствием долговых финансовых обязательств
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применяется в связи с отсутствием инвестиционного имущества
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 применяется в связи с отсутствием имущества
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	не применяется в связи с отсутствием инвестиционного имущества

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Первоначальная стоимость основных средств может быть надежно определена и составляет более 100 тыс.руб.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования организацией. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Фондом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Фонд самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
19	Определение и состав нематериальных активов	Организация признает нематериальным активом объект, первоначальная стоимость которого надежно определена, имеются ограничения доступа иных лиц к объекту, объект идентифицирован, предназначен для использования более чем 12 месяцев. К нематериальным активам относится компьютерное программное обеспечение
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, срок службы которых неопределен, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в течение 10 лет и ежегодно анализируются, подтверждается ли оценка срока полезного использования.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Организация использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: программное обеспечение 5 лет; лицензии и франшизы 5 лет.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применяется
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения доходов. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Учет ведется в разрезе номенклатуры. Признание в составе расходов отражается на счете 71802 по символу ОФР 55404 «Расходы по списанию стоимости запасов»
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,	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	вознаграждение по итогам года, выходные пособия	работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов в соответствии с действующим законодательством. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина плановых затрат на оплату отпусков на предстоящий год.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервом - оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства признаются в учете при соблюдении одновременно следующих условий: у организации есть существующее обязательство, возникшее в результате прошлого события, для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не применяется в связи с отсутствием финансовой аренды
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые – приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах; вычитаемые – приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Временные разницы

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		рассчитываются до полного списания остатков на балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Субсидии, поступившие от учредителя в соответствии с соглашениями, являются целевыми средствами организации.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не применяется в связи с отсутствием акций
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который компания создает за счет нераспределенной прибыли.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	не применяется в связи с отсутствием дивидендов

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

**Таблица 5.1**

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	113 693	0	113 693	165 755	0	165 755
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	113 693	0	113 693	165 755	0	165 755

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	113 693	165 755
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	113 693	165 755

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			на 31 декабря 2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	566 523	1 143	565 380	506 405	186	506 219
4	Долговые ценные бумаги, в том	0	0	0	0	0	0

Номер строк и	Наименование показателя	на 31 декабря 2021			на 31 декабря 2020		
		Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость
		3	4	5	6	7	8
1	2						
	числе:						
5	кредитных организаций и банков- нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками- нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками- нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионны м операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	0	0	0	0	0	0

Номер строк и	Наименование показателя	на 31 декабря 2021			на 31 декабря 2020		
		Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость
		3	4	5	6	7	8
1	2						
	брокерским операциям						
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
15	Итого	566 523	1 143	565 380	506 405	186	506 219

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Но мер стр оки	Наименова ние показателя	на 31 декабря 2021						на 31 декабря 2020						
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и	Сумма корректировок			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и	Сумма корректировок			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическ им лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическ им лицам - нерезидент ам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидент ам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуал ьным предприни мателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Но мер стр оки	Наименова ние показателя	на 31 декабря 2021						на 31 декабря 2020					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и	Сумма корректировок			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и	Сумма корректировок		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	565628	895	0	0	1143	565380	505549	856	0	0	186	506219
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	263383	401	0	0	700	263084	247098	482	0	0	186	247394
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	5962	17	0	0	0	5979	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным	296283	477	0	0	443	296317	258451	374	0	0	0	258825

Но мер стр оки	Наименова ние показателя	на 31 декабря 2021						на 31 декабря 2020						
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и Сумма корректировок				Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и Сумма корректировок				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
	предприни мателям													
13	Итого	565628	895	0	0	1143	565380	505549	856	0	0	186	506219	

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021		на 31 декабря 2020	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0
2	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
6	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,10-8,50	364-729	0,1-6,25	364-1095
9	микрозаймы, выданные	6,75-7,50	364	0	0

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021		на 31 декабря 2020	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
	физическим лицам				
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	1,00-8,5	364-729	0,1-6,25	364-1095
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0,10-8,5	364-729	0,1-6,25	364-1095

**Примечание 9. Нематериальные активы**

**Нематериальные активы**

**Таблица 9.1**

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года, в том числе:	27	0	0	27
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	46	0	0	46
3	накопленная амортизация	-19	0	0	-19
4	Поступления	0	0	0	0
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	-9	0	0	-9
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	18	0	0	18
14	стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	46	0	0	46
15	накопленная амортизация	-28	0	0	-28
16	Поступления	258	0	0	258
17	Затраты на создание	0	0	0	0
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
19	Выбытия	0	0	0	0
20	Амортизационные отчисления	-57	0	0	-57
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
23	Переоценка	0	0	0	0
24	Прочее	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	219	0	0	219
26	стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	304	0	0	304
27	накопленная амортизация	-85	0	0	-85

## Примечание 12. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2021			на 31.12.2020		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	151	0	151	409	0	409
9	Запасы	0	0	0	0	0	0
10	Прочее	0	0	0	0	0	0
11	Итого	151	0	151	409	0	409

Анализ изменения запасов  
Таблица 12.2: Анализ изменения запасов

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Вложение в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	Стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
3	Резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	79	533	0	0	612
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0
8	Признание в составе	0	-79	-533	0	0	-612
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0
13	Стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
14	Резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Поступление (создание)	0	82	246	0	0	328
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
17	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
18	Выбытие	0	0	0	0	0	0
19	Признание в составе	0	-82	-246	0	0	-328
20	Создание резерва под	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Вложение в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности			
1	2	3	4	5	6	7	8
	обесценение						
21	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0
24	Стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
25	Резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

Примечание 13.2. Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках	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 2020 год	0	0	186	0	0	0	0	186
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	957	0	0	0	0	957
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под	0	0	1143	0	0	0	0	1143

обесценение, на 2021 год									
-----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Примечание 16. Прочие финансовые обязательства**

**Прочие финансовые обязательства**

**Таблица 16.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	16
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	7366	2444
4	Итого	7366	2460

**Примечание 17. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

**Таблица 17.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1909	807
2	Расчеты по социальному страхованию	577	244
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	2486	1051

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

**Вступительные, членские и дополнительные взносы**

**Таблица 20.1**

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2021	на 31.12.2020
		3	4
1	2		
1	Вступительные взносы	0	0

2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносы, в том числе:	0	0
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

#### Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование Показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2020
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению № 1 от 27.03.2020	291389	0	291389
2	Целевые поступления по соглашению № 4 от 03.06.2020	24453	0	24453
3	Целевые поступления по соглашению № 6 от 26.06.2020	343773	0	343773
	Итого	659615	0	659615

#### Примечание 21. Процентные доходы

##### Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях	0	0

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
	и банках-нерезидентах		
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	17830	17001
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	17830	17001
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	17830	17001

**Примечание 26. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

**Таблица 26.1**

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2021	За январь-декабрь 2020
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	-10778	-8511
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	0	0
6	Амортизация нематериальных активов	-57	-9
7	Расходы по аренде	-1165	-989
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-1557	-1269
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-129	-132
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-62	-40
13	Судебные и арбитражные расходы	0	0
14	Расходы на создание резервов -	-1657	-1006

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2021	За январь-декабрь 2020
1	2	3	4
	оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-36	-46
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-64	-39
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-80	-78
18	Неустойки, штрафы, пени	0	-10
19	Прочее	0	0
20	Итого	-15585	-12129

#### Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2021	За январь-декабрь 2020
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-8339	-6573
2	Страховые взносы	-2439	-1938
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	-10778	-8511

#### Примечание 27. Прочие доходы и расходы

##### Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2021	За январь-декабрь 2020
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	4
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0

7	Прочие доходы	0	0
8	Итого	0	4

**Прочие расходы**

**Таблица 27.2**

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2021	За январь-декабрь 2020
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	0
2	Прочие расходы	0	0
3	Итого	0	0

**Примечание 28. Налог на прибыль**

**Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

**Таблица 28.1**

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021г.	на 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-560	-1199
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	-560	-1199
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-560	-1199

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

**Таблица 28.2**

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021г.	на 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1288	4690
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-560	-1199
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в	0	0

	соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-560	-1199

**Примечание 30. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования**

**Условные обязательства и активы**

**Таблица 30.1**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Залоги и поручительства, полученные в обеспечение выданных микрозаймов

**Информация о полученном обеспечении**

**Таблица 30.5**

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021		На 31 декабря 2020	
		стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма	стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Залоги и поручительства	2 226 897	933 930	1511322	643559
	Итого	2 226 897	933 930	1511322	643559

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3.

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2021	За январь-декабрь 2020
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1789	1464
2	Страховые взносы	478	406
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	2267	1870

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	нет
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	нет

Директор

«14» марта 2022 г.



Добрецова Л.С.