

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА»**

**Аудиторское Заключение Независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрокредитная компания
«Фонд микрокредитования Иркутской области»
за 2021 год.**

**199058, Санкт-Петербург, Вн.Тер.г.МО Остров Декабристов,
ул.Кораблестроителей, д.40, к.1, литера А, кв.11**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Независимого Аудитора

Адресат: Правлению Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области», директору Мосиной О.Т.

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области», (ОГРН 1113850033945), 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 денежных потоках 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 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 об изменении собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию за январь - декабрь 2021 года;
- Примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, , включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных потоков за 2021 год в соответствии с правилами составления 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 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.

Ответственность руководства и Правления фонда аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Правление Фонда несет 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:

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 сговор, 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, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 Правлением фонда аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

О.Л.Беликова
Директор
ООО «АФ «Северная столица»
(ОРНЗ 21606092392)



Обели

О.С.Зуева
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906031072)

Зуева

Аудиторская организация:
ООО «АФ «Северная столица»,
199058, Санкт-Петербург, Вн.Тер.г.МО Остров Декабристов,
ул.Кораблестроителей, д.40, к.1, литера А, кв.11
ОРНЗ 11606057460

«24» февраля 2022 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

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

на 31 декабря 2021 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, дом 2а, офис 44

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	199 503	174 060
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	793 308	749 646
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	9	224	310
6	Основные средства		-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	359
8	Отложенные налоговые активы	28	-	98
9	Прочие финансовые активы	11	289	-
10	Прочие активы	12	452	353
11	Итого активов		993 776	924 826
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		192	-
15	Отложенные налоговые обязательства	28	536	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	9 763	6 020
18	Прочие обязательства	17	1 144	1 201
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		11 635	7 221
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	961 969	908 144
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		20 172	9 461
27	Итого собственных средств		982 141	917 605
28	Итого собственных средств и обязательств		993 776	924 826

Директор

(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ
ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2021 г.**

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. № 2а, оф. 44

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		42 054	32 548
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		1 259	228
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(29 569)	(27 329)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 841)	(1 074)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		644 592	468 252
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(685 350)	(692 119)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		1 480	905
11	Прочие платежи по операционной		(1 007)	(570)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(28 382)	(219 159)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-

18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов			-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной			-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей	20		53 825	358 335
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			-	-
27	Поступления дополнительных взносов			-	-
28	Поступления вступительных взносов			-	-
29	Поступления паевых взносов			-	-
30	Выплаты паенакоплений			-	-
31	Прочие поступления от финансовой			-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			53 825	358 335
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период			25 443	139 176
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			174 060	34 884
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5		199 503	174 060

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

ОТЧЕТ

**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2021 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. № 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	42 685	34 625
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		42 685	34 625
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 503)	(6 683)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		41 182	27 942
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		260	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы	26	(29 872)	(27 657)
9	Прочие доходы	27	1 808	216
10	Прочие расходы		-	-
11	Итого операционные доходы (расходы)		(27 804)	(27 441)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 377	501
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(2 667)	(123)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 711	378
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
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 операций			-	-
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 операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			10 711	378

Директор
(должность руководителя)
10 февраля 2022 г.



(подпись)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

**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.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. № 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		917 605	558 892
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		917 605	558 892
4	Поступило средств, в том числе:		98 578	393 176
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:		98 578	393 176
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей	20	53 825	358 335
15	доходы, в том числе:		44 753	34 841
16	процентные доходы	21	42 685	34 625
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		260	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы	27	1 808	216
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(34 042)	(34 463)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(34 042)	(34 463)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(31 375)	(34 340)
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 503)	(6 683)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	26	(29 872)	(27 657)

35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		(25 082)	(22 876)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		-	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(92)	(122)
41	расходы по аренде		(1 902)	(1 642)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(365)	(292)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(269)	(52)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(333)	(121)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(399)	(507)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(61)	(71)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(1 369)	(1 974)
53	прочие расходы		-	-
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(2 667)	(123)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		982 141	917 605
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		982 141	917 605

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



(подпись)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО 25401365000	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО 30020135	ОГРН 1113850033945
	ИНН 3801990027	

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2021 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (ММК "ФМК ИО")
 (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. № 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД: 0420913

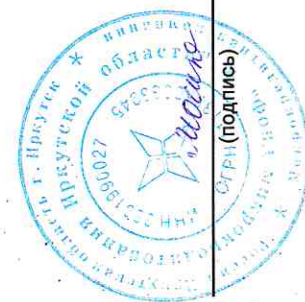
Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	Резервы			12
								9	10	11	
		Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2020 г.			549 809						9 083	558 892
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										
3	Изменения вследствие изменения учетной политики										
4	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный			549 809						9 083	558 892
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	378	378
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X				X	

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	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций №9120738001142 от 16.02.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее СМСП), информационная, консультативная, организационная поддержка СМСП
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовую деятельность Фонд осуществляет в порядке, установленном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	664011, Иркутская область, город Иркутск, улица Рабочая, дом 2А, офис 44
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	18
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

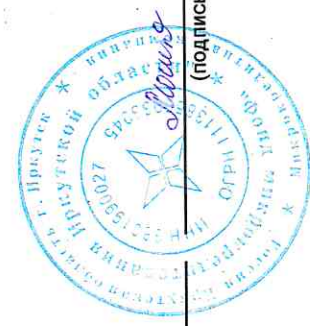
10 февраля 2022 г.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>В настоящее время кредитные организации проявляют низкую заинтересованность в обслуживании СМСП. Доля кредитования микро и малых предприятий в общем объеме банковского кредитования незначительна и составляет всего 5-10 %. Слабый интерес банков к этому сектору бизнеса объясняется относительно высокими рисками, связанными с кредитованием вновь создаваемых или существующих непродолжительное время организаций, отсутствием предпосылок системообразующего характера (четкой юридической базы и стимулирующего налогового режима) и большими операционными издержками, приводящими к низкой рентабельности подобных операций. С учетом специфики деятельности Фонда как государственной МФО предпринимательского финансирования можно выделить следующие основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты:</p> <p>1. Наличие более высокого уровня рисков, чем в традиционном банковском секторе (работа с особыми группами МСП, самозанятыми гражданами, в том числе с субъектами, получившими отказ при обращении в кредитные организации); 2. Особенности диверсификации портфеля (наличие существенной доли микрозаймов для представителей приоритетных групп); 3. Особенности продуктовой линейки (финансовые продукты для приоритетных групп и продукты, направленные на решение региональных задач, связанных с развитием сферы МСП, поддержку приоритетных отраслей, предпринимателей, пострадавших в результате распространения новой коронавирусной инфекции, осуществление верхнего уровня процентных ставок для Законодательное ограничение уровня процентов за счет бюджетных средств; 5. Величина МФО, финансируемых за счет бюджетных средств; 6. Сохранение льготных просроченной задолженности и наличие реструктурированных займов (величина создания резервов под обесценение); 7. Сохранение льготных условий для заемщиков и отмена штрафных санкций в связи с ухудшением ситуации, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции.</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В качестве приоритетной задачи социально-экономической политики России обозначены вопросы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, в первую очередь, за счет развития институтов микрофинансирования, поскольку данное направление во всем мире является альтернативой банковскому кредитованию. Сегодня в достаточной жестких условиях кредитования малого и среднего предпринимательства нельзя недооценить роль микрофинансирования, представляющего собой один из инновационных инструментов развития кредитной системы РФ. МКК "ФМК ИО" предоставляет микрозаймы СМСП и самозанятым гражданам на условиях срочности, платности, возвратности до 5 млн рублей, сроком не более 36 месяцев (24 месяца в режиме повышенной готовности), с гарантированной государством процентной ставкой, установленной Приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 г. №142. С другой стороны, МФО несет повышенные кредитный, правовой и риск ликвидности при кредитовании СМСП и самозанятых. Особенностью текущей ситуации является и снижение предпринимательской активности в связи с ухудшением экономической обстановки для ведения бизнеса ввиду регулярных кризисных явлений в мире, стране или регионе (обвал финансовых рынков, введение различных санкций со стороны других государств, введение ограничительных режимов из-за пандемии и т.п.), с возрастающими рисками ведения бизнеса, отсутствием собственных средств, опыта ведения бизнеса, производственных, кооперационных связей и клиентской базы. В 2021 году в условиях сохранения новой неблагоприятной ситуации, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции, Фонд сохранил условия оказания финансовой поддержки СМСП на льготных условиях под ставку 3% годовых, сокращенными сроками рассмотрения заявки, смягчением требований по наличию задолженности по налогам и зарплате. Таким образом, Фонд содействует развитию и укреплению предпринимательства в регионе, что способствует повышению инвестиционной привлекательности Иркутской области.</p>
---	---	--



Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

О. Т. Мосина

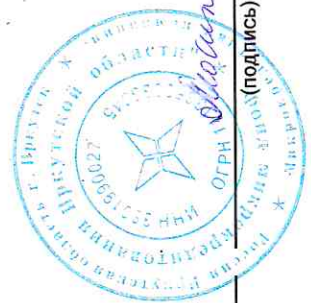
(инициалы, фамилия)

**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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО. Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
2.	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Принципы учетной политики, используемые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков об обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течении определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента.</p> <p>Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.</p>

3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация актива (обязательства) в финансовой отчетности — это отражение стоимости актива (обязательства) в иной (иных) статье (статьях) баланса по сравнению с предшествующим балансом; — включение актива (обязательства) в иную классификационную группу при раскрытии информации в отношении него в Примечаниях по сравнению с предшествующими Примечаниями, не являющиеся корректировкой ошибки или следствием ошибки. Ретроспективное применение учетной политики предусматривает корректировку всех входящих сальдо за предыдущие отчетные периоды по каждому компоненту, а также сводных показателей за предыдущие отчетные периоды.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не проводилась
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация не проводилась



Директор _____ О. Т. Мосина _____
(должность руководителя) (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	<p>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</p>	<p>Фонд производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Фонда также использует профессиональные суждения.</p> <p>Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Фонд анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Фонд использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.</p>
2	<p>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)</p>	<p>Наибольшее влияние на статью «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» оказали оценки и допущения-оценки вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.</p>

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по цене сделки. На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива или обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей разумные сроки, и совершается по рыночной стоимости (ставке). Под разумными сроками понимается срок, не превышающий - 6 месяцев. Если сделка совершается с отсрочкой платежа, превышающей установленный срок, или совершается по рыночной ставке, финансовые активы и обязательства оцениваются по методу дисконтированной стоимости с применением эффективной ставки процента (ЭСП). Классификация финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости; долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтируемой стоимости; долевым финансовым активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения. Классификация финансовых обязательств: финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости через прибыль или убыток; долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости; долговые финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтируемой стоимости. Фонд при определении справедливой стоимости финансовых инструментов применяет следующую иерархию методов оценки: 1) Определение котированной цены для идентичного (аналогичного) финансового инструмента на активном рынке. 2) Определение цены исходя из аналогичных договоров купли-продажи и цены последней рыночной сделки для идентичного финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами. Если цена последней сделки не является надежной оценкой справедливой стоимости фонда вправе откорректировать эту цену на основании профессионального суждения. 3) Определение цены исходя из доходного метода, который определяет справедливую стоимость исходя из ожидания получения будущих доходов или выгод. Иными словами, стоимость актива может быть определена исходя из его способности принести доход в будущем.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Фонд не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет не проводился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Принятая Фондом Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с Главой 2 Положения Банка России № 612-П от 25.10.2017г.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подтверждены незначительному изменению стоимости. В финансовой отчетности отражаются с учетом резервов под обесценение. Начисление оценочного обязательства по остаткам на расчетных счетах на отчетную дату осуществляется на основании профессионального суждения.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Активы отсутствуют.

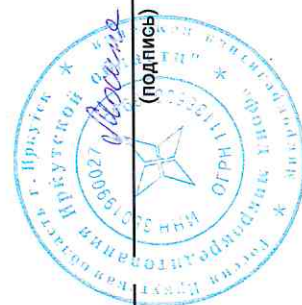
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Амортизированная стоимость актива определяется как величина, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основного долга, уменьшенная или увеличенная на сумму амортизации и уменьшенная на сумму резерва под обесценение. Долговые активы учитываются по амортизированной стоимости при выполнении всех ниже указанных условий: доход от заимодавца оценивается в той же валюте, в которой был выдан финансовый актив; доход может быть фиксированной суммой дохода, доход может рассчитываться в течение срока действия актива с применением фиксированной ставки процента для доходов с фиксированной процентной ставкой процентные доходы исчисляются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период; договор не имеет каких-либо условий, которые могут привести к тому, что заимодавец потеряет основную сумму и проценты, начисленные за текущий или предыдущий периоды; если договор не имеет положений, которые позволяют или требуют как досрочно погасить, так и досрочно потребовать выплаты по договору, кроме случаев, когда требование о досрочном погашении позволяет минимизировать возросший кредитный риск; договор не содержит иных условий положений в части доходности или погашения, кроме как договорных положений о досрочном погашении. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой займ или банковский вклад оценивается при первоначальном признании, за вычетом вычета в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Обязательства отсутствуют
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Обязательства отсутствуют
12.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Для целей бухгалтерского учета запасы считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется ввиду отсутствия актива.
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 ввиду отсутствия актива.

15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется ввиду отсутствия актива.
16	База, используемая для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) и их изменения	Не применяется ввиду отсутствия актива.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Не применяется ввиду отсутствия актива.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Не применяется ввиду отсутствия актива.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен принести организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отчуждения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в фонде, объединяются в однородные группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение; авторские права; права на средства индивидуализации; патенты; прочие. Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, при этом, в стоимость нематериальных активов включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и возмещаемые налоги. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов НМА подлежат признанию на момент их выявления.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (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 подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

22	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства организации) исходя из: срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p>
23	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия нематериальных активов, создаваемых собственными силами.</p>
23.1	<p>Порядок признания и последующего учета запасов</p>	<p>Согласно п. 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» организация не применяет этот Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии ФСБУ 5/2019 «Запасы» должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.</p> <p>Запасы, предназначенные для управленческих нужд, организация разделяет на следующие группы: канцелярские принадлежности; компьютерные принадлежности; офисные принадлежности; комплектующие для ремонта офисного оборудования; медицинские принадлежности; чистящие средства; печатная продукция; прочее.</p>

24	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия</p>	<p>В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами организации, трудовыми и (или) коллективными договорами. Организация признает обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Организация признает обязательство по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательство подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе признаются обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются организацией в случае, если: у организации существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами организации, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием учредителей организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
25	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия обязательства.</p>
26	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия обязательства.</p>

27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Временные разницы – разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением счетов по учету капитала. Налогооблагаемые временные разницы – возникают в результате применения правил признания на конец отчетного периода изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который увеличивает сумму налога в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы – возникают вследствие применения правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, уменьшающий его в будущие отчетные периоды.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Не применяется ввиду отсутствия.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется ввиду отсутствия.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется ввиду отсутствия.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется ввиду отсутствия.



Директор
(должность руководителя)
10 февраля 2022 г.

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	199 503	-	199 503	174 060	-	174 060
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	199 503	-	199 503	174 060	-	174 060

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		2	3	4	5
1	Денежные средства	-	199 503	-	174 060
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	-	199 503	-	174 060

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

Таблица 5.3

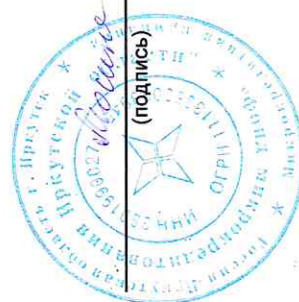
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных 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	-	-

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)



(подпись)

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	462	-	462	679	-	679
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	800 202	8 788	791 414	756 503	7 536	748 967
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	-	-	-	-	-	-
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 брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по неисленным доходам по акциям, доли, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 432	-	1 432	-	-	-
15	ИТОГО	802 096	8 788	793 308	757 182	7 536	748 646

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.					На 31 декабря 2020 г.						
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга		
		Остаток по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов				Остаток по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:												
2	займы, выданные юридическим лицам												
3	займы, выданные физическим лицам												
4	займы, выданные юридическим лицам – резидентам												
5	займы, выданные физическим лицам – резидентам												
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные, в том числе:												
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	797 012	3 190			8 788	791 414	753 943	2 560			7 535	748 967
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	390 735	1 641			7 551	384 825	325 675	1 294			6 315	320 654
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	8 904	18				8 922						
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам												
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	397 373	1 531			1 237	397 667	428 268	1 266			1 221	428 313
13	ИТОГО	797 012	3 190			8 788	791 414	753 943	2 560			7 535	748 967

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

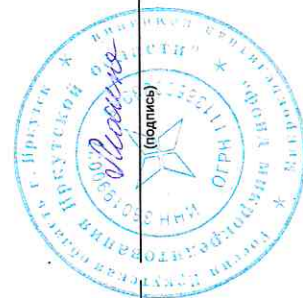
Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 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				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,250	364	730	154
9	микрозаймы выданные физическим лицам	2,750	730	730	
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,750	364	730	244
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,250	364	730	154

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

Таблица 7.4

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



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2022 г.

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 01 января 2020 г.	334	-	-	334
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	628	-	-	628
3	накопленная амортизация	(294)	-	-	(294)
4	Поступления	98	-	-	98
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(122)	-	-	(122)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	310	-	-	310
14	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	726	-	-	726
15	накопленная амортизация	(416)	-	-	(416)
16	Поступления	6	-	-	6
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(92)	-	-	(92)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	224	-	-	224
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	732	-	-	732
27	накопленная амортизация	(508)	-	-	(508)

Директор

(должность руководителя)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

10 февраля 2022 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

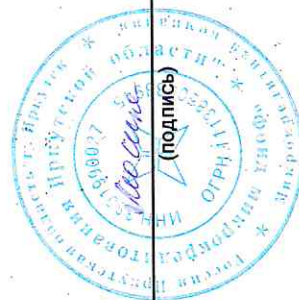
Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциируемые 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, ассоциируемые и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	289	-	-	289	-	-
12	ИТОГО	289	-	-	289	-	-

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)



Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

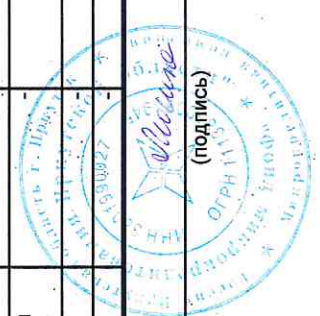
Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение
1	2				
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	37	-	37	4
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	415	-	415	349
9	Запасы	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-
11	ИТОГО	452	-	452	353

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

Таблица 12.2

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



О.Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)
10 февраля 2022 г.

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	7 536	-	-	-	-	7 536
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	1 503	-	-	-	-	1 503
3	Списание за счет резерва	-	-	(251)	-	-	-	-	(251)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	8 788	-	-	-	-	8 788

Таблица 13.3

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

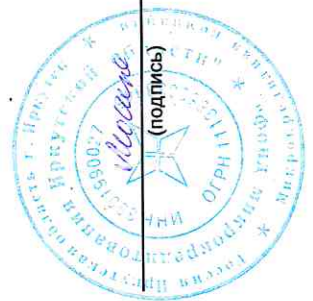
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем или кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем или кооперативом последующего	Расчеты с союзами, ассоциациями, кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
		3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

О. Т. Мосина

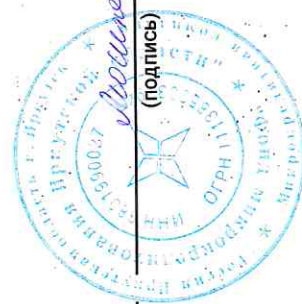
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	180	187
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	9 583	5 833
4	ИТОГО	9 763	6 020



Директор
 (должность руководителя)

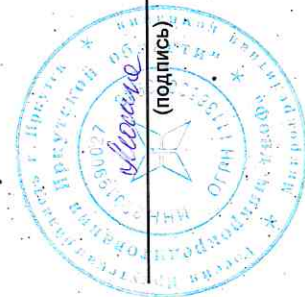
 О. Т. Мосина
 (инициалы, фамилия)

10 февраля 2022 г.

**Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	874	922
2	Расчеты по социальному страхованию	270	279
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	1 144	1 201



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

10 февраля 2022 г.

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

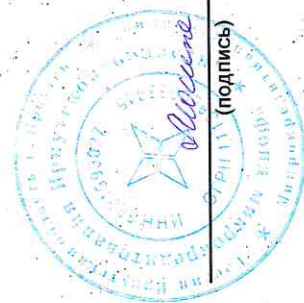
Таблица 20.1

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.
	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению до 2021 года	908 144	-	908 144
2	Целевые средства по соглашению после 2021 года	-	53 825	53 825
	Итого	908 144	53 825	961 969

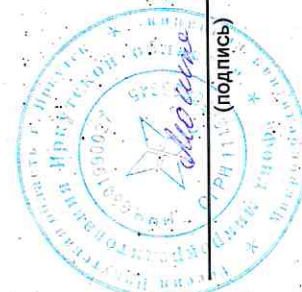


Директор _____ (должность руководителя)
 О. Т. Мосина (инициалы, фамилия)
 10 февраля 2022 г.

**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: по долговым ценным бумагам		
2	по займам выданным		
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:	42 685	34 625
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным	30 577	26 937
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 108	7 688
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
12	Прочее		
13	ИТОГО	42 685	34 625



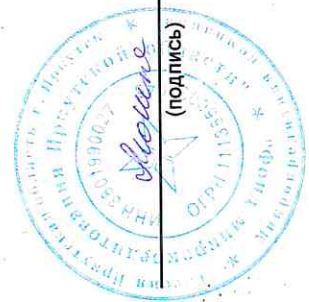
Директор (должность руководителя) О. Т. Мосина (инициалы, фамилия)
10 февраля 2022 г.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	финансовые активы, в том числе:				
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		260		
2	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	прочие долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
6	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
7	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
9	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		260		
10	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
11	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				
12	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		260		
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				
15	прочие финансовые активы, в том числе:				
16	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании				
17	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				
18	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				
19	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги				
20					

21	прочее		
22	финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по финансовой аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО	260	



О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

**Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-	-	-
3	Расходы на персонал	25 082	-	22 876	-
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	-	-	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	92	-	122	-
7	Расходы по аренде	1 902	-	1 642	-
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	365	-	292	-
10	Расходы по страхованию	-	-	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	269	-	52	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	333	-	121	-
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	399	-	507	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	61	-	71	-
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	75	-	75	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	1 294	-	1 899	-
20	ИТОГО	29 872	-	27 657	-

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	19 301	17 757
2	Страховые взносы	5 466	5 013
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Расходы по подготовке (переподготовке) кадров	315	106
7	ИТОГО	25 082	22 876

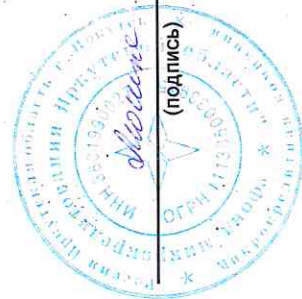
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.



О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов		
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 523	207
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств		
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода		
7	Прочие доходы	285	9
8	ИТОГО	1 808	216

Прочие расходы

Таблица 27.2

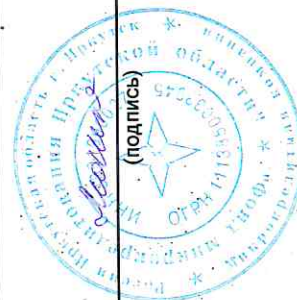
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов		
2	Прочие расходы		
3	ИТОГО		

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 033		2 033	67
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды				
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	634		634	56
4	Итого, в том числе:	2 667		2 667	123
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода				
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 667		2 667	123

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

Таблица 28.2

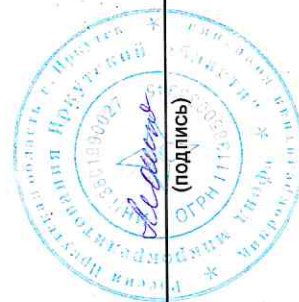
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 377		13 377	501
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	2 676		2 676	101
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: доходы, не принимаемые к налогообложению		(9)	(9)	22
4	расходы, не принимаемые к налогообложению		(9)	(9)	(75)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки				97
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды				
7	Прочее				
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 667		2 667	123

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	160	(322)	-	482
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	102	19	-	83
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	26	(24)	-	50
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	263	23	-	240
14	Общая сумма отложенного налогового актива	551	(304)	-	855
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	551	(304)	-	855
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(941)	(329)	-	(612)
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	(146)	(1)	-	(145)
22	Основные средства	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-

27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	(757)
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 087)	(330)	(634)	98
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(536)	(634)	(634)	98
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(536)	(634)	(634)	98



О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

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	

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

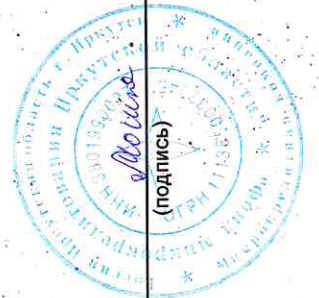
Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
2	3	4	5	6	
1	Имущественное обеспечение	1 065 996	685 350	866 814	692 119
2	Поручительства	744 373	685 350	583 143	692 119
	ИТОГО	1 810 369	685 350	1 449 957	692 119



О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

10 февраля 2022 г.

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	долевые ценные бумаги								
4	долговые ценные бумаги								
5	прочие долевые финансовые активы								
6	займы выданные								
7	микрозаймы выданные								
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
10	займы выданные								
11	микрозаймы выданные								
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
14	Нематериальные активы								
15	Основные средства								
16	Прочие финансовые активы								
17	Прочие активы								
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг								
21	прочее								
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
23	привлеченные средства								
24	обязательства по финансовой аренде								
25	прочее								
26	Прочие финансовые обязательства								
27	Прочие обязательства								

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих положительный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 596	-	-	2 596

На 31 декабря 2020 г.

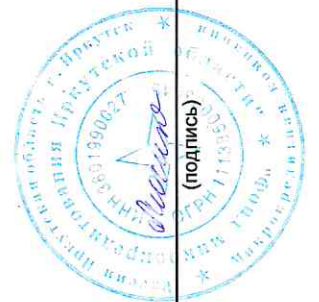
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 173	-	-	2 173

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 053	1 706
2	Страховые взносы	543	467
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	2 596	2 173



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

10 февраля 2022 г.