



исх. № 154 от 30.03.2022 г.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**Совету директоров  
Акционерного общества  
Микрокредитная компания  
«Фонд содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства  
Тамбовской области»**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» (АО МКК "ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ"), ОГРН 1166820065334 (далее – «Фонд», «Аудируемое лицо»), состоящей из:

- «Бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» на 31 декабря 2021 г.;

- «Отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» за 31 декабря 2021 г.;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

- «Отчета об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» за 2021 г.;

- «Отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» за 31 декабря 2021 г.;

- Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, включая основные положения учетной политики (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.



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 Фонду 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 надлежащие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

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

#### ***Резервы на возможные потери по займам.***

Фонд имеет значительный портфель займов (микрозаймов), предоставленных Клиентам (Заемщикам). Оценка и формирование резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) осуществляется на основании внутренних положений, инструкций и методик, разработанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У от 20 января 2020 г. «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание 5391-У) с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

РВПЗ формируются Фондом при наличии рисков возникновения у Фонда убытков (рисков возникновения убытков) в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, определенных Указанием 5391-У и внутренними положениями, инструкциями и методиками Фонда

Для целей начисления РВПЗ, Фонд ежеквартально осуществляет группировку займов по Портфелям на основании сочетания: группы РВПЗ (классификация займа и обеспечения); оценки рисков по заемщику и самому займу; признания обеспечения требований по займу.

Процент резерва на возможные потери по займам определяется в следующем порядке: определение минимальной величины ставки РВПЗ в зависимости от продолжительности просроченных платежей и группы РВПЗ и корректировка ее на абсолютное значение увеличения для Портфеля; корректировка ставки резерва по займам одного заемщика при наличии у заемщика нескольких действующих займов, выданных Фондом. РВПЗ используется Фондом при списании с баланса безнадежной задолженности по займам.

Выявление рисков возникновения убытков происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень РВПЗ. В связи с присущей оценке резервов на возможные потери по ссудам неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.



В п. 25 Примечаний 4, Примечании 7 и Примечании 13 к бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 представлена подробная информация о резервах на возможные потери по займам.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по займам, а также в отношении самого резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;

- оценку внутренних методик и соответствующих моделей, используемых для расчета резервов на возможные потери по займам (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства РФ и нормативным документам Банка России;

- тестирование (на выборочной основе) предоставленных займов на предмет соответствия созданного Фондом резерва на возможные потери по займам требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России и внутренним положениям, инструкциям и методикам, с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;

- оценку достаточности раскрытий, сделанных Фондом в Примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 г.

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

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на то, что по состоянию на 31.12.2021 г. стоимость чистых активов (собственного капитала) Фонда меньше его уставного капитала, что отражено в «Отчете об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства», а также на информацию, раскрытую Фондом в п. 5 Таблицы 4.1 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» Примечания 4. «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой Годовой отчет акционерам Фонда, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных



искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

### **Ответственность руководства и членов Совета Директоров 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 для некредитных финансовых организаций, 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.

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

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

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

**Генеральный директор  
ООО «Национальное Агентство Аудита»**

**Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение**

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»)

ОГРН 1032305691824 ,

Место нахождения: Россия, 350049, г. Краснодар, ул. им. Котовского, 42, оф.325

ОРНЗ: 11606056435

30 марта 2022 года



**Фисенко Ольга Петровна  
(ОРНЗ 21706032543)**

**Штомпель Елена Вячеславовна  
(ОРНЗ 21706048337)**



## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA,  
СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО  
АГЕНТСТВА**

на 31 декабря 2021 г.

**Акционерное общество  
Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства  
Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392020, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б,  
пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420901

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	127 391	109 302
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	464 223	441 745
4	Инвестиционное имущество	-	0	0
5	Нематериальные активы	9	17	51
6	Основные средства	10	11 828	12 629
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	0	0
8	Отложенные налоговые активы	-	0	0
9	Прочие финансовые активы	11	20	20
10	Прочие активы	12	646	882
11	Итого активов	-	604 125	564 629
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0



13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	914	2 570
15	Отложенные налоговые обязательства	-	15	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	16	1 579	6 616
18	Прочие обязательства	17	742	423
19	Итого обязательств	-	3 250	9 609
Раздел III. Капитал				
20	Уставный (складочный) капитал	19	708 328	702 197
21	Добавочный капитал	-	0	0
22	Резервный капитал	-	0	0
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
24	Резервы	-	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	28	(107 453)	(147 177)
26	Итого капитала	-	600 875	555 020
27	Итого капитала и обязательств	-	604 125	564 629

Генеральный директор  
(должность руководителя)



А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)

"25" марта 2022 г.

Исполнитель: Н.А. Булгакова

Телефон: (4752) 637727



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ  
РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО  
ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО  
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

за 31 декабря 2021 г.

**Акционерное общество  
Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства  
Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392020, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б,  
пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420902  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за 12 месяцев 2021 года	за 12 месяцев 2020 года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	21	26 348	30 017
2	Процентные расходы	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	26 348	30 017
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(11 655)	(6 994)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	14 693	23 023
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
6	Выручка от реализации	23	6 684	10 274
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0



9	Общие и административные расходы	26	(17 110)	(17 678)
10	Прочие доходы	27	39 813	11 938
11	Прочие расходы	27	(3 426)	(125 394)
12	Итого операционные доходы (расходы)	26	25 961	(120 861)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	40 654	(97 838)
14	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(930)	(4 674)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	39 724	(102 512)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе	-	0	0
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
21	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
25	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
26	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		39 724	(102 512)



Генеральный директор  
(должность руководителя)

А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)

"25" марта 2022 г.

Исполнитель: Н.А. Булгакова

Телефон: (4752) 637727



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА,  
СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

за 2021 год

**Акционерное общество**  
**Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию**  
**малого и среднего предпринимательства**  
**Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392020, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б, пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420903  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 31 декабря 2019 года	-	702 197	0	0	0	0	0	0	-44 665	657 532

















26	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Остаток на 31 декабря 2021 года	-	708 328	0	0	0	0	0	0	- 107 453	600 875

Генеральный директор  
(должность руководителя)



А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)

"25" марта 2022 г.

Исполнитель: Н.А. Булгакова

Телефон: (4752) 637727



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ  
ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,  
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

за 31 декабря 2021 г.

**Акционерное общество**  
**Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию**  
**малого и среднего предпринимательства**  
**Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392020, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б,  
пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420904  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2021 года	на 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты	-	25 303	29 704
2	Уплаченные проценты	-	0	0
3	Полученные комиссии	-	0	0
4	Уплаченные комиссии	-	-220	-190
5	Поступления выручки от оказания услуг	-	6 679	11 774
6	Поступление штрафов и пени	-	0	78
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-15 583	-18 558
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
9	Уплаченный налог на прибыль	-	-2 550	-2 100

10	Поступления от продажи и погашения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	142 291	88 263
11	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-71 770	-64 320
12	Прочие поступления от операционной деятельности	-	212	108
13	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-348	-63
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	83 689	44 696
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	0
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества	-	0	0
19	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов	-	0	0
20	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов	-	0	0
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
22	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
23	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
24	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
25	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
26	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0



27	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	-	0	6 131
28	Поступления от продажи собственных акций	-	0	0
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	0	0
30	Выплаченные дивиденды	-	0	0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	302 810	315 113
32	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-368 410	-301 899
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-65 600	19 345
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	18 089	64 041
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	109 302	45 261
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	127 391	109 302

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)

"25" марта 2022 г.

Исполнитель: Н.А. Булгакова

Телефон: (4752) 637727

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области»

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 1703068008173, 29.03.2017
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по обязательствам, основанным на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах; предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда регулируется и соответствует требованиям Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Закона Тамбовской области от 27.10.2004 № 241-З «Об управлении государственной собственностью Тамбовской области», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и законодательством Тамбовской области.



4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличное акционерное общество
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Фонд не имеет представительств
7	Адрес юридического лица	392020, г. Тамбов, ул. Карла Маркса, д. 175Б, пом. 9ж
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	13
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	-

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Фонда, являются проводимые Фондом операции по предоставлению поручительств и выдаче микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещению временно свободных денежных средств на депозитах в кредитных организациях, а также объем дефолтов по кредитам, обеспеченным поручительством Фонда и объем дефолтов по микрозаймам, предоставляемым Фондом. В соответствии с Паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, утвержденного Президиумом совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, на данное направление заложены значительные финансовые ресурсы как федерального так и регионального бюджетов для развития малого и среднего предпринимательства в РФ, в том числе в Тамбовской области.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	1) Пандемия коронавируса COVID-19 и её последствия. В результате проведения Фондом и администрацией Тамбовской области ряда мероприятий, направленных на снижение рисков влияния пандемии коронавируса COVID-19 и её последствий на деятельность Фонда, собственники и руководство Фонда считают, что влияние данного фактора не является существенным для Фонда и его ключевых клиентов 2) Возникшая после отчетной даты геополитическая напряженность в связи с событиями, связанными с признанием Российской Федерацией ДНР и ЛНР, а также недружественные действия США, других государств и международных организаций в виде новых пакетов международных санкций в отношении Российской Федерации, некоторых российских компаний,



кредитных организаций и граждан. Указанные события и условия затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам и капиталу. После 22.02.2022 г. большинство хозяйствующих субъектов РФ вынуждено работать с учетом таких факторов, как: существенные колебания курса рубля, значительное (с 9,5 до 20%) увеличение ключевой ставки рефинансирования, увеличение темпов инфляции, ограничение и рост цен на различные источники сырья и производства. Эти факторы существенно влияют на состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Тамбовской области, которые являются ключевыми клиентами Фонда. Указанные события, условия и факторы рассматриваются Фондом как существенные некорректирующие СПОД, которые могут иметь долгосрочные последствия как для Российской экономики в целом, и для Фонда в частности.

В настоящее время Правительством Российской Федерации, Банком России и администрацией Тамбовской области предпринимаются различные меры для поддержания различных секторов предпринимательства в условиях мировых санкций и ограничений. При этом Фонд является одним из инструментов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Тамбовской области в сложившейся геополитической ситуации.

Одновременно Правительством РФ в настоящее время разрабатываются меры по поддержанию экономической стабильности, доходности и платежеспособности Фондов, основным видом деятельности которых является микрокредитование СМП, в случае снижения у Фондов указанных показателей из-за неисполнения заемщиками своих обязательств. В частности указанные меры предусматривают докапитализацию Фондов.

Собственник и руководство Фонда внимательно следят за финансовыми последствиями, вызванными вышеописанными событиями и принимают меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся политической и экономической ситуации сложно прогнозировать, соответственно в настоящее время нет возможности точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на финансовое положение Фонда и его бухгалтерскую отчетность, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом

		<p>собственники и руководство Фонда отмечают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Фонд не является участником рынка ценных бумаг;</li><li>-Фонд и существенная часть его заемщиков не участвуют во внешнеэкономической деятельности;</li><li>- все Заёмщики, Поставщики, Покупатели и иные Контрагенты Фонда – резиденты Российской Федерации;</li><li>-Фонд не хранит денежные средства на счетах в иностранных банках;</li><li>-Фонд не имеет активов за пределами Российской Федерации.</li></ul> <p>Объективными факторами, способствующими развитию малого и среднего бизнеса на территории Тамбовской области, в том числе в описанных выше условиях, являются ёмкий внутренний рынок, формируемый спросом со стороны предприятий и населения. Администрацией Тамбовской области и Фондом последовательно производится реализация бизнес - ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвлённую инфраструктуру организаций поддержки СМП, в частности: регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов.</p>
--	--	---



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	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций и Положением Банка России от 25 октября 2017 г. N 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». В отчетном периоде Фондом не допускалось фактов неприменения правил бухгалтерского учета, действующих в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд последовательно применяет методы оценки объектов бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России 612-П от 25.10.2017 г., базы оценки при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности – в соответствии с Положением Банка России 613-П от 25.12.2017 г.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились.

5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не производились.
---	---	---

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций и требованиями Банка России требует, чтобы руководство Фонда применяло в том числе собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для настоящей отчетности, описаны далее.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на	Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в настоящей отчетности, и оценки, которые могут



<p>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>значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят.</li><li>- Сроки полезного использования нематериальных активов. Оценка сроков полезного использования отдельных объектов нематериальных активов является предметом суждения комиссии по вводу в эксплуатацию, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов нематериальных активов. При определении оставшегося срока полезного использования объектов нематериальных активов, комиссия по вводу в эксплуатацию принимает во внимание такие факторы, как предполагаемый срок использования, темпы технического и экономического устаревания. Изменения в указанных предпосылках могут повлиять на суммы амортизации в будущем, и, соответственно, на оценку НМА после первоначального признания.</li><li>- Финансовые активы. Денежные средства, выданные по договорам займа и микрозайма учитываются Фондом по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договорам займа и микрозайма, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва на возможные потери по займам (РВПЗ). Оценка и формирование резервов на возможные потери по займам осуществляется Фондом в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У от 20 января 2020 г. «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание 5391-У) с применением профессионального суждения и субъективных допущений. РВПЗ формируются Фондом при наличии рисков возникновения у Фонда убытков (рисков возникновения</li></ul>
--	---



		<p>убытков) в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, определенных Указанием 5391-У. Для целей начисления РВПЗ, Фонд ежеквартально осуществляет группировку займов по Портфелям на основании сочетания: группы РВПЗ (классификация займа и обеспечения); оценки рисков по заёмщику и самому займу; признания обеспечения требований по займу. Процент резерва на возможные потери по займам определяется в следующем порядке: определение минимальной величины ставки РВПЗ в зависимости от продолжительности просроченных платежей и группы РВПЗ и корректировка ее на абсолютное значение увеличения для Портфеля; корректировка ставки резерва по займам одного заемщика при наличии у заемщика нескольких действующих займов, выданных Фондом. РВПЗ используется Фондом при списании с баланса безнадежной задолженности по займам. Выявление рисков возникновения убытков происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень РВПЗ.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании финансовый актив и финансовое обязательство оценивается Фондом по цене сделки (включая затраты по сделке, кроме первоначальной оценки финансовых активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Далее - Фонд определяет классификацию финансовых инструментов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого квартала. В большей части Фонд пользуется финансовыми инструментами, которые могут быть оценены по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Фонд не проводит операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте.</p>
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. При подготовке и выпуске настоящей отчетности у собственников и руководства организации отсутствуют какие-либо объективные причины сократить масштабы основного бизнеса или прекратить деятельность. Собственниками и руководством организации дана оценка способности</p>



продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного года.

При этом оценено:

1. Влияние последствий пандемии коронавируса COVID-19.
2. Влияние условий и факторов, связанных с напряженной геополитической ситуацией, возникшей после отчетной даты и описанных в п.2 Примечаний
3. Соотношение чистых активов Фонда и его уставного капитала.

Ниже представлена информация о соотношении ЧА Фонда и его УК

Наименование показателя	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Уставный (складочный) капитал	708 328	702 197	702 197
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-107 453	-147 177	-44 665
Чистые активы	600 875	555 020	657 532

Фонд является действующей, динамично развивающейся организацией, в полном объеме и в установленные сроки представляющей бухгалтерскую и налоговую отчетность, начисляющей и выплачивающей заработную плату сотрудникам, платящей налоги и иные обязательные платежи, не имеющей претензий кредиторов, налоговых органов. Однако чистые активы Фонда за последние 3 отчетных периода меньше его уставного капитала.

В 2021 году Фондом получен доход в размере 39,7 млн.руб., однако, финансовый результат 2021г. от текущей деятельности не мог покрыть накопленные на 01.01.2021 г. убытки., так как Фонд понес существенные расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, которые Фонд обязан формировать в соответствии с нормативными документами Банка России.

Собственник и руководство Фонда при анализе соответствия соотношения ЧА и УК Фонда требованиям законодательства РФ (ст.35 ФЗ № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах»), учитывают следующее:

- в соответствии с нормами Федерального закона № 115-ФЗ от 07.04.2020

г. в Российской Федерации для бизнеса в условиях пандемии введен ряд поддерживающих мероприятий, в том числе в соответствии с п. 2. ст. 12 вышеуказанного закона снижение стоимости чистых активов акционерного общества ниже размера его уставного капитала по окончании 2020 года не учитывается для целей применения пунктов 4 и 6 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

- в условиях факторов и событий, возникших после отчетной даты, связанных с напряженной геополитической ситуацией и её последствиями (описаны в п.2 Примечаний 2) Правительством РФ принимаются решения, направленные на поддержку российского бизнеса. Так, в соответствии с нормами Федерального закона № 46-ФЗ от 08.03.2022 г. снижение стоимости чистых активов акционерного общества ниже размера его уставного капитала по окончании 2022 года не будет учитываться для целей применения пунктов 4 и 6 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Таким образом, не смотря на то, что ЧА Фонда на протяжении последних 3-х лет ниже его УК:

- фонд выполняет намерения собственника и руководства о приведении указанного соотношения к значению, соответствующему требованиям законодательства РФ путем получения прибыли и докапитализации Фонда;  
- у собственника Фонда в настоящее время отсутствует обязанность применения норм п. 4 и 6 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Собственник и руководство планируют дальнейшее развитие Фонда, получение в 2022 г. положительного финансового результата от основной деятельности. Фонд при этом проводит ряд мероприятий по улучшению качества портфеля займов, поручительств и прочих финансовых активов.

С учетом вышеизложенного собственники и руководство Фонда считают, что вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и собственники и руководство Фонда не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Фонд. Однако, собственники и руководство Фонда оценивают, что вышеописанные обстоятельства, в том числе возникшие



		<p>после отчетной даты и описанные в п.2 Примечания 2, не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно.</p> <p>Собственники и руководство Фонда считают, что ими предпринимаются все возможные надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и непрерывности деятельности Фонда в текущих условиях.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	По оценке руководства Фонда пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не требуется.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд не производил ретроспективный пересчет или реклассификацию остатков на начало предшествующего отчетного периода.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Учет денежных средств, находящихся на счетах в кредитных организациях учитываются Фондом по номиналу на лицевых счетах балансового счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях», которые открываются по каждому расчетному счету, открытому Фондом в КО. Счетов в банках-нерезидентах Фонд не имеет. Наличными денежными средствами Фонд не пользуется. Счетов в иностранной валюте не имеет, расчеты в иностранной валюте не производит.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В текущем и сопоставимом отчетном периоде Фонд не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, при первоначальном признании Фондом относятся договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя), дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, при выполнении всех перечисленных ниже условий:</p> <p>платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, оцени-</p>



ваются в валюте, в который финансовый инструмент номинирован; платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, определены фиксированной суммой, либо платеж рассчитывается в течение срока действия инструмента с применением фиксированной или переменной ставки процента или комбинаций фиксированных и переменных ставок при условии, что переменная и фиксированная ставки являются положительными;

платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом с фиксированной или переменной процентной ставкой, определяются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период;

финансовый инструмент не содержит условий, приводящих к потере основной суммы долга и процентов, начисленных за текущий или предыдущий периоды;

в случае если финансовый инструмент содержит условие о досрочном погашении, зависящее от наступления будущих событий, такие условия должны обеспечить защиту кредитора от ухудшения платежеспособности должника;

финансовый инструмент не содержит условных положений в отношении платежей кредитору или погашения, за исключением договорных условий о переменной ставке доходности и условий о досрочном погашении.

Платежи кредитору определяются как сумма процентных доходов и прочих доходов, подлежащих уплате должником в соответствии с условиями финансового инструмента.

После первоначального признания Фонд оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Оценка изменений амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Фондом не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания финансового актива. При наличии признаков обесценения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, Фондом формируются резервы под обесценение в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России для некредитных финансовых



		организаций и внутренними нормативными документами Фонда.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Классификация финансовых обязательств производится Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются Фондом в следующем порядке: - величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода; - оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	В текущем и предыдущем отчетном периоде у Фонда отсутствовали долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация не имеет инвестиционного имущества.
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Организация не имеет инвестиционного имущества.
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 того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Организация не имеет инвестиционного имущества.
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в



		<p>административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Фонд использует следующую классификацию основных средств: • офисное оборудование • вычислительная техника и компьютеры • транспортные средства • здания и сооружения • земельные участки • мебель.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, сумма НДС включается в стоимость основных средств.</p> <p>Оценка основных средств после первоначального признания производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.</p> <p>Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не учитывается Фондом при расчете амортизируемой величины объекта. Критерий существенности, утвержденный в учетной политике Фонда, составляет 10% от первоначальной стоимости.</p>
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Здания-360 мес, Транспортные средства -37 мес., Машины офисные, включая компьютеры - 25 мес.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно



		<p>удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фонда при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В составе НМА учитываются компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права.</li> </ul>
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальный актив принимается Фондом к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и неденежной формах или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда, сумма НДС включается в стоимость нематериальных активов.</p> <p>После первоначального признания нематериальные активы оцениваются отдельной некредитной финансовой организацией по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Организация не имеет НМА с неопределенным сроком полезного использования.</p>
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком	<p>По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления</p>



	использования	амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные на стадии плановых изысканий, предпринимаемых с целью получения новых научных или технических знаний (далее - исследования) при создании нематериального актива, в первоначальную стоимость нематериального актива не включаются, а подлежат признанию в качестве расходов на дату возникновения таких затрат. Затраты на стадии разработки нематериального актива признаются Фондом в составе первоначальной стоимости нематериального актива при соблюдении условий: Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать такой актив в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми) для завершения разработки и использования нематериального актива; Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе разработки. Под разработкой понимается применение результатов исследований или знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала использования объектов. В случае если стадия исследований не отделяется от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, произведенные затраты учитываются Фондом в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не должны быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. В случае если работы по созданию нематериального актива были прекращены до момента приведения нематериального актива в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда, затраты, осуществленные на стадии разработки, на балансовый счет N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР "расходы на исследования и разработку").</p>



23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Фонд в своей деятельности использует запасы. В качестве запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания, определенным в пунктах 6 и 8 МСФО (IAS) 2 «Запасы»; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.</p> <p>Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Фонда на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.</p> <p>Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Фондом права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, в том числе, налог на добавленную стоимость. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета стоимость запасов в составе расходов при их передаче ответственным лицом Фонда для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.</p>
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	<p>Фонд выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам. Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений: оплата труда, включая стимулирующие выплаты (за разъездной характер работы): доплата за работу в выходные и нерабочие дни, при совмещении профессий, за сверхурочную работу,</p>



		согласно приказа руководителя, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за квартал-год, премии к заключению брака, рождению ребенка и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника); фондом выплачивается суммы материальной помощи.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	В бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:• у Фонда существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Фонд самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенна, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Фонд полагает, что фактор времени существенно влияет на стоимость денег при ожидании вероятного выбытия ресурсов не ранее 2 лет после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой	В ходе своей обычной деятельности Фонд осуществляет операции по аренде. При классификации договора аренды Фонд проверяет его на



	аренде	<p>соответствие признакам финансовой аренды: • на дату заключения договора имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа арендуемого актива;• срок аренды составляет основную часть экономического срока службы арендуемого актива;• на дату заключения договора приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью арендованного актива;• арендуемый актив является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции;• арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора берет на себя арендатор;• прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей);• арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки. При соблюдении одного или нескольких вышеперечисленных условий договор аренды классифицируется как договор финансовой аренды. Все суммы, подлежащие выплате в соответствии с договором аренды, подразделяются на арендные платежи и другие платежи. Арендные платежи – ежемесячные платежи, установленные договором аренды, за исключением других платежей. Другими платежами по договорам аренды Фонд считает оплату коммунальных услуг и услуг по обслуживанию зданий.</p> <p>На отчетную дату Фонд не имеет финансовой аренды.</p>
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный</p>



		налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается в рублях по номинальной стоимости акций. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется в сумме фактических затрат на их приобретение без изменения величины уставного капитала.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе создается резервный фонд в размере 5 % (пять процентов) от уставного капитала. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли до достижения установленного размера. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после



окончания соответствующего периода. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Общества.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (двадцати) дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Общества.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их

		<p>получение.</p> <p>Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Обществом или по его поручению Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества, либо кредитной организацией.</p> <p>Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Общества, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Общества по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.</p> <p>Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Обществу в течение 10 (десяти) дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.</p> <p>Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невозвратившие дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о</p>
--	--	---



		<p>выплате неустребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.</p> <p>По истечении указанного срока объявленные и неустребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.</p> <p>Ограничения на принятие решения о выплате дивидендов и выплату дивидендов устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p>
--	--	---

## Примечание 5. Денежные средства

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	127 391	0	127 391	109 302	0	109 302
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	127 391	0	127 391	109 302	0	109 302



Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	127 391	109 302
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	127 391	109 302

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 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие выплаты акционерам	0	0



Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строк и	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
8	иностранных государств	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0
12	Прочие долевые финансовые активы	0	0
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
14	Займы выданные, в том числе:	0	0
14.1	остаток основного долга	0	0
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0





1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	366 640	0	366 640	300 194	0	300 194
2	Займы выданные	3 064	3 064	0	3 064	3 064	0
3	Микрозаймы выданные	127 582	29 999	97 583	158 569	18 343	140 226
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	141 817	141 817	0	179 362	178 037	1 325
15	Итого	639 103	174 880	464 223	641 189	199 444	441 745

п.14 в том числе:

- Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам: Полная балансовая стоимость 88 647, Резерв под обесценение 88 647, Балансовая стоимость 0;

- Прочая дебиторская задолженность: Полная балансовая стоимость 53 170, Резерв под обесценение 53 170, Балансовая стоимость 0.



Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Но ме р стр ок и	Наименован ие показателя	На 31 декабря 2021 года						На 31 декабря 2020 года					
		Остаток основно го долга	Остаток к задолж енност и по процен тным дохода м	Остаток на счета х по учету прочих доход ов и расхо дов	Сумма коррек тирово е увелич ивающ их (умень шающ их) баланс овую стоимо сть	Резерв под обесце нение	Балансовая стоимость	Остаток основно го долга	Остаток к задол женн ости по проце нтны м доход ам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходо в	Сумма коррек тирово е увелич ивающ их (умень шающ их) баланс овую стоимо сть	Резерв под обесценен ие	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	2 729	335	0	0	3 064	0	2 729	335	0	0	3 064	0
2	займы, выданные юридически	2 577	295	0	0	2 872	0	2 577	295	0	0	2 872	0

	м лицам												
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридически м лицам – нерезидента м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидента м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуал ьным предприним ателям	152	40	0	0	192	0	152	40	0	0	192	0
7	Микрозайм ы выданные, в	125 877	1 716	0	-11	29 999	97 583	157 335	1 234	0	0	18 343	140 226



	том числе:												
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	75 689	1 174	0	-11	17 229	59 623	87 016	675	0	0	8 011	79 680
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 878	12	0	0	0	2 890	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы	47 310	530	0	0	12 770	35 070	70 319	559	0	0	10 332	60 546

	ы, выданные индивидуал ьным предприним ателям												
13	Итого	128 606	2 051	0	-11	33 063	97 583	160 064	1 569	0	0	21 407	140 226

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 года		На 31 декабря 2020 года	
		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	3,01-6,71	89-265 дней	3,31-4,55	184-259 дней
2	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0
3	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-
4	займы выданные юридическим лицам	0	0	0	0



5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
7	займы выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	3,125-9,0	97-726 дня	3,12-9,25	61-924 дня
9	микрозаймы выданные физическим лицам	3,75-7,5	662-712 дня	-	-
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	3,375-9,0	97-726 дня	4,5-9,25	76-924 дня
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям	3,125-9,0	109-712 дня	6,125-9,00	61-724 дня

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 2020 года	0	0	0	0
2	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года	0	0	0	0
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года	0	0	0	0
6	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 года	0	0	0	0



Примечание 8. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0
2	Поступление	0	0
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и обратно	0	0
5	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
8	Прочее	0	0
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:	0	0
2	первоначальная стоимость	0	0
3	накопленная амортизация	0	0
4	убытки от обесценения	0	0
5	Поступление	0	0
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и обратно	0	0
8	Перевод в прочие активы	0	0
9	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
10	Амортизация	0	0
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
13	Прочее	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	0	0
15	первоначальная стоимость	0	0
16	накопленная амортизация	0	0
17	убытки от обесценения	0	0



Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Арендный доход	0	0
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	0	0
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	0	0
4	Итого	0	0

## Примечание 9. Нематериальные активы

## Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:	64	0	0	64
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	81	0	0	81
3	накопленная амортизация	-17	0	0	-17
4	Поступления	27	0	0	27
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	-40	0	0	-40
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0



13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:	51	0	0	51
14	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	108	0	0	108
15	накопленная амортизация	-57	0	0	-57
16	Поступления	0	0	0	0
17	Затраты на создание	0	0	0	0
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	0	0	0	0
19	Выбытия	0	0	0	0
20	Амортизационные отчисления	-34	0	0	-34
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
23	Переоценка	0	0	0	0
24	Прочее	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	17	0	0	17
26	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	108	0	0	108
27	накопленная амортизация	-91	0	0	-91

## Примечание 10. Основные средства

## Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:	12 652	55	0	0	0	12 707
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	13 709	234	0	0	0	13 943
3	накопленная амортизация	-1 057	-179	0	0	0	-1 236
4	Поступления	0	693	0	1	0	694
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	-458	-313	0	-1	0	-772
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:	12 194	435	0	0	0	12 629



15	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	13 709	927	0	1	0	14 637
16	накопленная амортизация	-1 515	-492	0	-1	0	-2 008
17	Поступления	0	0	0	0	0	0
18	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
19	Передачи	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
21	Выбытия	0	0	0	0	0	0
22	Амортизационные отчисления	-458	-343	0	0	0	-801
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Переоценка	0	0	0	0	0	0
26	Прочее	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	11 736	92	0	0	0	11 828
28	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	13 709	927	0	1	0	14 637
29	накопленная амортизация	-1 973	-835	0	-1	0	-2 809

## Примечание 11. Прочие финансовые активы

## Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	20	0	20	20	0	20
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
6	некредитных организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Итого	20	0	20	20	0	20



## Примечание 12. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитными потребительским кооперативом последующего уровня	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	359	0	359
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	105	0	105	246	0	246
9	Запасы	123	0	123	123	0	123
10	Прочее	418	0	418	154	0	154
11	Итого	646	0	646	882	0	882

Анализ изменений запасов

Информация за 2020 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	614	129	0	0	743
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0
8	Признание в составе расходов	0	-614	-129	0	0	-743
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года, в том	0	0	0	0	0	0



	числе:						
13	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Поступление (создание)	0	476	132	0	123	731
16	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки	0	0	0	0	0	0
17	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
18	Выбытие	0	0	0	0	0	0
19	Признание в составе расходов	0	-476	-132	0	0	-608
20	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
21	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	0	0	0	0	123	123
24	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	123	123
25	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	476	132	0	123	731
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0
8	Признание в составе расходов	0	-476	-132	0	0	-608
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	0	0	0	0	123	123
13	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	123	123



14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Поступление (создание)	0	496	143	0	0	639
16	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки	0	0	0	0	0	0
17	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
18	Выбытие	0	0	0	0	0	0
19	Признание в составе расходов	0	-496	-143	0	0	-639
20	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
21	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	0	0	0	0	123	123
24	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	123	123
25	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

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 года	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	0	0	0



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 и	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение 31 декабря на 2020 года	0	3 064	18 344	0	0	0	178 036	199 444
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	11 655	0	0	0	0	11 655
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	-36 219	-36 219
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	0	3 064	29 999	0	0	0	141 817	174 880





Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	0	0	0	0	0	0	0

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0



4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Прочее	0	0
8	Итого	0	0

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2020 года	0	0	0	0
2	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2020 года	0	0	0	0
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2021 года	0	0	0	0
5	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2021 года	0	0	0	0



Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	6 131
3	Прочее	1 579	485
4	Итого	1 579	6 616

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	295	307
2	Расчеты по социальному страхованию	321	2
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	68	75
5	Авансы (предоплаты) полученные	40	39
6	Прочее	18	0
7	Итого	742	423

Примечание 18. Паевой фонд кооператива

Выверка изменений паевого фонда кооператива

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 2020 год	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 2021 год
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	0	0	0	0
2	Добровольные паевые взносы	0	0	0	0
3	Начисления на обязательные паевые взносы	0	0	0	0
4	Начисления на добровольные паевые взносы	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	0



## Примечание 19. Капитал и управление капиталом

## Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенные акции	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2020 года	7 021 966	100	0	0	0	702 196 600
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 1 января 2021 года	7 021 966	100	0	0	0	702 196 600
5	Эмиссия	61 309	100	0	0	0	6 130 900
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 1 января 2022 года	7 083 275	100	0	0	0	708 327 500

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Не применимо
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не применимо
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Не применимо
6	Информация о распределении прибыли	Не применимо

Банком России Указанием от 24 мая 2017 г. N 4384-У установлены обязательные экономические нормативы: - норматив достаточности собственных средств и норматив ликвидности, обязательные для соблюдения МКК, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов.

Фонд не привлекает и не планирует привлекать денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.



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

Вступительные, членские и дополнительные взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	0	0
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносы, в том числе:	0	0
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021 года	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению	0	0	0
2	Целевые поступления по соглашению	0	0	0
3	Итого	0	0	0

## Примечание 21. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	26 348	30 017
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	11
9	по микрозаймам выданным	6 612	11 822
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 736	18 184
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	26 348	30 017



## Примечание 22. Процентные расходы

## Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
7	прочее	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	0	0

Примечание 23. Выручка от реализации

Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	6 684	10 274
2	Прочая выручка	0	0
3	Итого	6 684	10 274

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	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0



	или убыток		
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0
16	прочие финансовые активы, в том числе:	0	0
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	0	0
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	0	0
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	0	0
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
21	прочее	0	0
22	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
26	прочее	0	0
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	0	0

	числе:		
28	привлеченные средства	0	0
29	обязательства по финансовой аренде	0	0
30	прочее	0	0
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	0	0
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
33	прочее	0	0
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	0	0
35	Итого	0	0

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду	0	0
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	0	0
3	Расходы на ремонт	0	0
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	0	0
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	0	0
6	Расходы на содержание недвижимости	0	0
7	Амортизация недвижимости	0	0
8	Итого	0	0



## Примечание 26. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	65	0
3	Расходы на персонал	11 942	13 170
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	801	772
6	Амортизация нематериальных активов	34	40
7	Расходы по аренде	21	135
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 608	758
10	Расходы по страхованию	67	0
11	Реклама и маркетинг	230	9
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	282	282
13	Судебные и арбитражные расходы	301	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	734	683
15	Командировочные расходы	108	62
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	115	170
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	802	1 597
20	Итого	17 110	17 678

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	9 007	9 726
2	Страховые взносы	2 672	2 888
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	263	556
6	Итого	11 942	13 170

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждения

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0



## Примечание 27. Прочие доходы и расходы

## Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	39 395	3 635
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
7	Прочие доходы	418	8 303
8	Итого	39 813	11 938

## Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	3 175	124 506
2	Прочие расходы	251	888
3	Итого	3 426	125 394

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-930	-4 674
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	-930	-4 674
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-930	-4 674

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	40 654	-97 838
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	-930	-4 674
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	0	0



4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-930	-4 674

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0

9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
11	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
12	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	0	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	0	0	0	0
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
20	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
21	Нематериальные активы	0	0	0	0
22	Основные средства	0	0	0	0
23	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
24	Прочие активы	-15	-15	0	0
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
27	Резервы–оценочные обязательства	0	0	0	0



28	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-15	-15	0	0
31	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-15	-15	0	0
32	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-15	-15	0	0

Примечание 29. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

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	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2	Описание характера и сумм 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 некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0



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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0

9	Итого	0	0	0	0
---	-------	---	---	---	---

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	43 922	27 750	44 191	28 951
2	Залог транспортных средств	76 160	76 961	79 946	62 621
3	Залог оборудования	36 233	43 680	45 687	42 263
4	Залог имущественных прав	9 062	6 000	9 062	6 000
5	Поручительство	291 929	58 740	310 563	83 111
	Итого	457 306	213 131	489 444	222 946



Примечание 31. Производные финансовые инструменты

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1

		На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
Номер строки	Наименование показателя	Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
3	форварды	0	0	0	0	0	0
4	опционы	0	0	0	0	0	0
5	свопы	0	0	0	0	0	0
6	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
9	форварды	0	0	0	0	0	0

10	опционы	0	0	0	0	0	0
11	свопы	0	0	0	0	0	0
12	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
14	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
15	форварды	0	0	0	0	0	0
16	опционы	0	0	0	0	0	0
17	свопы	0	0	0	0	0	0
18	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
20	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
21	форварды	0	0	0	0	0	0
22	опционы	0	0	0	0	0	0
23	свопы	0	0	0	0	0	0
24	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
26	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
27	форварды	0	0	0	0	0	0



28	опционы	0	0	0	0	0	0
29	свопы	0	0	0	0	0	0
30	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
31	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	Фонд применяет модель учета финансовых активов по амортизированной стоимости
2	Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, на которую, как считается, происходит переход с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно.	Фонд применяет модель учета финансовых активов по амортизированной стоимости
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	Фонд применяет модель учета финансовых активов по амортизированной стоимости
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе	Фонд применяет модель учета финансовых активов по амортизированной стоимости

4 таблицы 32.2)

## Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

По состоянию на 31 декабря 2021 года

Номер строки	Наименование строки	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
2	долевые ценные бумаги	0	0	0
3	долговые ценные бумаги	0	0	0
4	прочие долевые финансовые активы	0	0	0
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0
8	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	0	0	0
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0



12	Прочее	0	0	0
----	--------	---	---	---

По состоянию на 31 декабря 2020 года

Номер строки	Наименование строки	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
2	долевые ценные бумаги	0	0	0
3	долговые ценные бумаги	0	0	0
4	прочие долевые финансовые активы	0	0	0
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0
8	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	0	0	0
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0
12	Прочее	0	0	0





12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0





	дебиторская задолженность								
14	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0





8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 552	4 477
2	Страховые взносы	977	1 316
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	263	475
6	Итого	4 792	6 268



Примечание 34. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Возникшая после отчетной даты геополитическая напряженность в связи с событиями, связанными с признанием Российской Федерацией ДНР и ЛНР, а также недружественные действия США, других государств и международных организаций в виде новых пакетов международных санкций в отношении Российской Федерации, некоторых российских компаний, кредитных организаций и граждан. Указанные события и условия затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам и капиталу. После 22.02.2022 г. большинство хозяйствующих субъектов РФ вынуждено работать с учетом таких факторов, как: существенные колебания курса рубля, значительное (с 9,5 до 20%) увеличение ключевой ставки рефинансирования, увеличение темпов инфляции, ограничение и рост цен на различные источники сырья и производства. Эти факторы существенно

		<p>вливают на состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Тамбовской области, которые являются ключевыми клиентами Фонда. Указанные события, условия и факторы рассматриваются Фондом как существенные некорректирующие СПОД, которые могут иметь долгосрочные последствия как для Российской экономики в целом, и для Фонда в частности.</p> <p>В настоящее время Правительством Российской Федерации, Банком России и администрацией Тамбовской области предпринимаются различные меры для поддержания различных секторов предпринимательства в условиях мировых санкций и ограничений. При этом Фонд является одним из инструментов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Тамбовской области в сложившейся геополитической ситуации.</p> <p>Одновременно Правительством РФ в настоящее время разрабатываются меры по поддержанию экономической стабильности, доходности и платежеспособности Фондов, основным видом деятельности которых является микрокредитование СМП, в случае снижения у Фондов указанных показателей из-за неисполнения заемщиками своих обязательств. В частности указанные меры</p>
--	--	---



		<p>предусматривают докапитализацию Фондов.</p> <p>Собственник и руководство Фонда внимательно следят за финансовыми последствиями, вызванными вышеописанными событиями и принимают меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся политической и экономической ситуации сложно прогнозировать, соответственно в настоящее время нет возможности точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на финансовое положение Фонда и его бухгалтерскую отчетность, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом собственники и руководство Фонда отмечают следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Фонд не является участником рынка ценных бумаг;</li><li>-Фонд и существенная часть его заемщиков не участвуют во внешнеэкономической деятельности;</li><li>- все Заёмщики, Поставщики, Покупатели и иные Контрагенты Фонда – резиденты Российской Федерации;</li><li>-Фонд не хранит денежные средства на счетах в иностранных банках;</li><li>-Фонд не имеет активов за пределами Российской Федерации.</li></ul> <p>Объективными факторами,</p>
--	--	---

		<p>способствующими развитию малого и среднего бизнеса на территории Тамбовской области, в том числе в описанных выше условиях, являются ёмкий внутренний рынок, формируемый спросом со стороны предприятий и населения. Администрацией Тамбовской области и Фондом последовательно производится реализация бизнес - ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвлённую инфраструктуру организаций поддержки СМП, в частности: регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов.</p> <p>Собственники и руководство Фонда считают, что в сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и собственники и руководство Фонда не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Фонд. Однако, собственники и руководство Фонда оценивают, что обстоятельства, возникшие после отчетной даты и описанные выше, не указывают на наличие существенной</p>
--	--	---



		<p>неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно.</p> <p>Собственник и руководство Фонда считают, что ими предпринимаются все возможные надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и непрерывности деятельности Фонда в текущих условиях.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки</p>	<p>Будущие последствия сложившейся политической и экономической ситуации сложно прогнозировать, соответственно в настоящее время нет возможности точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на финансовое положение Фонда и его бухгалтерскую отчетность, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Генеральный директор

(должность руководителя)



А.Н. Гордеева

(инициалы, фамилия)

"25" марта 2022 г.

Исполнитель: Н.А. Булгакова

Телефон: (4752) 637727