

# ООО «ДАЛЬАУДИТТРАНС»



125424, г. Москва, Волоколамский проезд 6-1-13

тел/факс (8-423-2) 40 – 55 – 61, 28-71-31;

ИНН 2540004966/254001001; email:auditors@mail.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единственному учредителю Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Чукотского автономного округа»

### 1. Сведения об аудируемом лице.

**Полное и сокращенное наименование предприятия:**

**Полное наименование:**

Автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания Чукотского автономного округа»

**Сокращенное наименование:**

АНО МКК Чукотки

**Основной государственный регистрационный номер** 1198709000687

**Место нахождения:**

689000, Российская Федерация, Чукотский автономный округ, г. Анадырь, ул. Отке д.2

### 2. Сведения об аудиторе:

**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудиттранс»

**Сокращенное наименование:**

ООО «Дальаудиттранс».

**Основной государственный регистрационный номер** 1022502280019

**Место нахождения:**

г. Москва, Волоколамский проезд д. 6 корп. 1 офис 13

тел/факс: 8(423) 228 – 71 - 73, 240 – 55 - 61

ООО «Дальаудиттранс» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

**Основной регистрационный номер записи** 12006043604.

## *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности **Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Чукотского автономного округа»** (ОГРН 1198709000687, 689000, Российская Федерация, Чукотский автономный округ, г. Анадырь, ул. Отке д.2), состоящей из

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года,
- отчета о целевом использовании средств потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год,
- отчета о финансовых результатах потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год,
- отчета об изменении собственных средств потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год,
- отчета о денежных потоках потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год,
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Чукотского автономного округа»** по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ответственность руководства аудируемого лица и членов Правления аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской 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 Правления несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Правления фонда аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение/

Руководитель аудиторской организации  
либо уполномоченное им лицо

Аттестат № К 007182, приказ МФ РФ № 272 от 02  
сентября 2003 года на неограниченный срок

Аттестат № 01-000379, решение СРО аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата  
России» от 23.01.2012 года, приказ № 01, выдан на  
неограниченный срок.



Скворцова Скворцова Е.В.

Аудиторская организация: ООО «Дальаудитгранс»

ОГРН 1022502280019

125424, г. Москва, Волоколамский проезд 6-1-13

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
«25» марта 2022 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
77401000000	41971744	1198709000687	8709908439

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

на 31 декабря 2021 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания Чукотского автономного округа" (АНО "МКК Чукотки")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 689000, Чукотский ао, г Анадырь, ул Отке, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		33 533	22 319
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		154 239	118 811
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		299	-
6	Основные средства		-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		145	145
8	Отложенные налоговые активы		-	137
9	Прочие финансовые активы		-	-
10	Прочие активы		280	226
11	Итого активов		188 496	141 638
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		337	854
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства		1 483	1 662
18	Прочие обязательства		574	686
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		2 394	3 202
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		196 200	147 313
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(10 098)	(8 877)
27	Итого собственных средств		186 102	138 436
28	Итого собственных средств и обязательств		188 496	141 638

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Н. Гурина

(инициалы, фамилия)

24 марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
77401000000	41971744	1198709000687	8709908439

## ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 689000, Чукотский ао, Анадырь г, Отке ул, д. № 2

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	<b>Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:</b>		138 436	54 948
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		138 436	54 948
4	<b>Поступило средств, в том числе:</b>		56 113	96 616
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		56 113	96 616
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		48 887	90 819
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	1 491
15	доходы, в том числе:		7 226	4 305
16	процентные доходы		6 829	4 298
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы		397	8
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	<b>Использовано средств, в том числе:</b>		(17 120)	(13 128)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(17 120)	(13 128)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(17 120)	(13 180)
30	процентные расходы		-	-

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(2 207)	(269)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(14 913)	(12 902)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(60)	(37)
37	расходы на персонал		(13 205)	(11 677)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных		-	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		-	-
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными		-	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(480)	(203)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(88)	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(15)	(14)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(99)	(14)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(104)	(45)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(862)	(912)
53	прочие расходы		-	(10)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		-	52
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		177 429	138 436
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		177 429	138 436

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
77401000000	41971744	1198709000687	8709908439

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

**за Январь - Декабрь 2021 г.**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 689000, Чукотский ао, Анадырь г, Отке ул, д. № 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы		6 829	4 298
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		6 829	4 298
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(2 207)	(269)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		4 622	4 029
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы		(14 913)	(12 902)
9	Прочие доходы		397	8
10	Прочие расходы		-	(10)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(14 516)	(12 904)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(9 894)	(8 875)
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		-	53
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		(9 894)	(8 822)
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-

17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			(9 894)	(8 822)

Директор

(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



(подпись)

М. Н. Гурина

(инициалы, фамилия)



11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	-	X	X	X	X	X	-
12	Прочие движения резервов		-	(1 494)	-	-	-	-	-	1 491	(3)
13	Остаток на 31 декабря 2020 г.		-	147 313	-	-	-	-	-	(8 877)	138 436
14	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный		-	147 313	-	-	-	-	-	(8 877)	138 436
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	(9 894)	(9 894)
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		X	X	X	X	-	-	-	X	-
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	-	-	X	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	-
21	Вклады учредителей		-	X	X	X	X	X	X	X	-
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		X	48 887	X	X	X	X	X	X	48 887
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	-	X	X	X	X	X	-
24	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	8 673	8 673
25	Остаток на 31 декабря 2021 г.		-	196 200	-	-	-	-	-	(10 098)	186 102

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
77401000000	41971744	1198709000687	8709908439

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 689000, Чукотский ао, Анадырь г, Отке ул, д. № 2

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021г.	За 12 месяцев 2020г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		6 579	1 585
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(15 375)	(12 401)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	(202)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		116 464	-
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов,		(98 875)	(147 359)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		(32)	33 387
11	Прочие платежи по операционной		(109)	(5)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8 653	(124 994)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-

17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	90 000
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(55 000)	(90 000)
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(55 000)	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		57 561	92 310
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		57 561	92 310
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		11 214	(32 684)
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		22 319	55 003
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		33 533	22 319

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации**  
**Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	№ в реестре ЦБ 1903677009473 от 16.12.2019г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрокредитная организация
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Права и обязанности в соответствии со 115-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Автономная некоммерческая организация
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	689000 Чукотский автономный округ, г. Анадырь, ул. Отке д.2
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	6
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Директор

(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат микрокредитной компании, являются проводимые ею операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещению временно свободных денежных средств на депозитах в кредитных организациях. С другой стороны, 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 Чукотском автономном округе. Вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть и значительное ослабление российской валюты в 2021 года приводят к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Вместе с тем руководство МКК полагает, что предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости МКК в текущих условиях и имеет адекватную ситуацию и масштабам бизнеса систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. В целях поддержания субъектов малого и среднего бизнеса для предоставления финансовых услуг в период ограничительных мер был предпринят ряд послаблений – в частности, предоставлена возможность отсрочки платежей, пониженная процентная ставка для пострадавших в период коронавирусной инфекции COVID-19 отраслей, снижена максимальная процентная ставка по выдаваемым займам.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как: увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе импортного и энергоносители, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Чукотском автономном округе. Объективными факторами, способствующими развитию малого и среднего предпринимательства на территории Чукотского автономного округа, являются емкий внутренний рынок. Вместе с тем, стабильно положительные тенденции развития малого и среднего предпринимательства в Чукотском автономном округе удается достичь благодаря последовательной реализации бизнес – ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвленную инфраструктуру организаций поддержки предпринимательства, немалую роль в которой играет деятельность и принимаемые решения руководства Микрокредитной компании (в частности регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов).

Директор  
(должность руководителя)

М. Н. Гурина

(инициалы, фамилия)

24 марта 2022 г.



**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017г. №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", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской отчетности - 31 декабря.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течение отчетного периода реклассификация не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство МКК применяло 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 финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательства в следующем отчетном периоде, включают: - 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. - Сроки полезного использования нематериальных активов. Оценка сроков полезного использования 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 предположениях могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем. - Финансовые обязательства. Денежные средства, выданные по договору микрозайма учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору 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 под обесценение. К договорам микрозайма, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая микрозаймы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год метод ЭСП не применяется. Метод ЭСП применяется к договорам микрозайма, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, является существенной и составляет более 3%.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы Первоначальное признание Финансовые активы, в соответствии с МСФО 39, классифицируются, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность, удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. МКК определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года. Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, классифицируются таким образом, потому что существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости. Дата признания Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли продажи, т. е. дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Данные активы приобретаются с целью последующей продажи. Прибыли и убытки о финансовых активов, удерживаемых для торговли, признаются в отчете о совокупном доходе. Удерживаемые до погашения финансовые активы Непроизводные финансовые активы с фиксированными определенными выплатами по ним и фиксированной датой погашения, классифицируются, как «Удерживаемые до погашения», если МКК имеет намерение и возможность удерживать их до погашения. Инвестиции, предназначенные для удержания в течение неопределенного периода, не попадают в эту группу. Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых по договору продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами в отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости, при необходимости формируется резерв на возможные потери. Определение справедливой стоимости Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на конец отчетного периода определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета каких либо затрат по сделкам. Для всех других финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки. Методы оценки включают в себя метод дисконтирования денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на активном рынке, другие модели оценки. Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, эти финансовые инструменты отражаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, уплаченной за приобретение инвестиции или суммой выпущенного финансового обязательства. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость инвестиции.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для МКК является российский рубль. Валютой представления отчетности МКК является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности МКК.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались
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	Ретроспективный пересчет в связи с изменением учетной политики или исправлением ошибок МКК не проводило
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся на расчетных счетах в кредитных организациях.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые инструменты МКК классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: • финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; • финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости. Данная классификация осуществляется на основе: • бизнес - модели, применяемой для управления финансовыми активами, • характеристик договорных денежных потоков, относимых к данному активу. МКК относит к категории учитываемых по амортизированной стоимости следующие статьи финансовых активов, относящиеся к договорным правам на получение денежных средств или иного финансового актива о другой компании: • займы выданные; • дебиторскую задолженность; • прочую дебиторскую задолженность. То есть все финансовые активы, в отношении которых предсказуемы денежные потоки вместе с оплатой за предоставление финансирования. Все остальные финансовые активы классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости. Классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Микрозаймы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке. Микрозаймы и дебиторская задолженность (включая прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Любое изменение справедливой стоимости актива, который будет получен в течение периода между датой заключения сделки и датой расчета, не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме убытков от обесценения). Что касается активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение в справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке. Займы и дебиторская задолженность (включая торговую и прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.
12.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения доходов. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Учет ведется в разрезе номенклатуры. Признание в составе расходов отражается на счете 71802 по символу ОФР 55404 "Расходы по списанию стоимости запасов"
13	Применяемая модель учета 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	МКК относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: имущество находится в собственности МКК; имущество не используется в процессе операционной деятельности МКК; продажа имущества в течение 12 месяцев после отчетного периода МКК не планируется.
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	-
16	База, используемая для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) и их изменения	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования МКК при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Фонд использует следующую классификацию основных средств: офисное оборудование* вычислительная техника и компьютеры* транспортные средства* здания и сооружения* земельные участки* мебель. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МКК на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Ниже приведены сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов: Здания и сооружения 7-50 • Машины и оборудование 2-10 • Прочее 3-7
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить МКК экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования МКК при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; МКК имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (МКК имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. МКК использует следующую классификацию нематериальных активов: права на компьютерные программы; веб-сайт; рекламный видеоролик.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно, или в индивидуальном порядке, или как единицы, генерирующей денежные средства.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд установил следующие сроки полезного использования нематериальных активов: для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ; для веб-сайта – 2-3 года; для рекламного видеоролика – 2 года. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная МКК при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства МКК. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива МКК относит: цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; затраты на проверку надлежащей работы актива.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Не применяется ввиду отсутствия нематериальных активов, созданных собственными силами

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	МКК выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, а также выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:• оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты);• оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие));• другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения);• вознаграждения физическим лицам, не являющимися работниками МКК и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую МКК предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения МКК о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, МКК не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в случае:• принятия работником предложения МКК о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;• истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого МКК имеет право отозвать указанное предложение.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	В бухгалтерском учете МКК резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:• у МКК существует обязательство (юридическое или конклюдентное), 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, МКК самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. 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. МКК 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 аренде	В ходе своей обычной деятельности МКК использует имущество, полученное в безвозмездное бессрочное пользование. Объектом аренды данное имущество не является. МКК получило от учредителя, по договору безвозмездного бессрочного пользования имущество, закрепленное на праве оперативного управления. Пунктом 10 ФСБУ "Аренда" установлено, что операции с имуществом при закреплении государственного (муниципального) имущества на праве оперативного управления за субъектами учета с целью выполнения ими возложенных на них полномочий не рассматриваются как объекты учета аренды – положения Стандарта "Аренда" при отражении указанных операций (фактов хозяйственной жизни) не применяются
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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 налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. 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 ставкам, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал – это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании МКК для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Чистые активы МКК отражаются в Отчете о финансовом положении в составе обязательств.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	-

Директор  
(должность руководителя)  
24 марта 2022 г.

М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	33 533	-	33 533	22 319	-	22 319
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	33 533	-	33 533	22 319	-	22 319

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	33 533	22 319
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	33 533	22 319

**Информация**

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55 352	-	55 352	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	101 362	2 475	98 887	119 080	269	118 811
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	156 714	2 475	154 239	119 080	269	118 811

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.						На 31 декабря 2020 г.						
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	101 139	223	-	-	2 475	98 887	118 730	350	-	-	-	269	118 811
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	37 736	74	-	-	2 413	35 397	56 801	159	-	-	-	141	56 819
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 002	3	-	-	-	1 005	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	62 401	146	-	-	62	62 485	61 928	191	-	-	-	127	61 992
13	ИТОГО	101 139	223	-	-	2 475	98 887	118 730	350	-	-	-	269	118 811



**Примечание 9. Нематериальные активы**  
**Нематериальные активы**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-
14	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	-	-	-
15	накопленная амортизация	-	-	-	-
16	Поступления	-	-	-	-
17	Затраты на создание	-	-	299	299
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	299	299
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	-	299	299
27	накопленная амортизация	-	-	-	-

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 12. Прочие активы**  
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2						
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	3	-	3	3	-	3
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	152	-	152	223	-	223
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	125	-	125	-	-	-
11	ИТОГО	280	-	280	226	-	226

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	113	313	-	-	426
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(113)	(313)	-	-	(426)
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	47	206	-	33	286
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	(47)	(206)	-	(33)	(286)
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Директор  
(должность руководителя)  
"24" марта 2022 г.

М.Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 13.1

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

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	269	-	-	-	-	269
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	2 206	-	-	-	-	2 206
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	2 475	-	-	-	-	2 475

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным 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 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.

(подпись)



М. Н. Гурина

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Прочее	337	854
8	ИТОГО	337	854

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 15.2

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

Директор

(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	133
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	1 483	1 529
4	<b>ИТОГО</b>	<b>1 483</b>	<b>1 662</b>

\_\_\_\_\_  
 Директор

(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



\_\_\_\_\_  
 М. Н. Гурина

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	447	539
2	Расчеты по социальному страхованию	127	147
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	574	686

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

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

**Вступительные, дополнительные и членские взносы**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	196 200	147 313
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	196 200	147 313
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

**Целевые поступления**

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	147 313	48 887	196 200
	Итого	147 313	48 887	196 200

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)



Примечание 23. Выручка от реализации  
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	299	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	299	-

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	60	37
3	Расходы на персонал	13 205	11 677
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	480	203
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	88	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	15	14
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	99	14
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	104	45
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	95	70
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	767	842
20	<b>ИТОГО</b>	<b>14 913</b>	<b>12 902</b>

**Расходы на персонал**

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	10 529	9 390
2	Страховые взносы	2 676	2 287
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	<b>ИТОГО</b>	<b>13 205</b>	<b>11 677</b>

**Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям**

Таблица 26.3

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

2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
инициалы, фамилия

**Примечание 27. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	98	8
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	299	-
8	<b>ИТОГО</b>	<b>397</b>	<b>8</b>

**Прочие расходы**

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	-	10
3	<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	58
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	(111)
4	Итого, в том числе:	-	(53)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(53)

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(9 894)	(8 875)
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-	(1 775)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	1 625
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	1 625
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	97
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(53)

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	137
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	137
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	137
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-	137
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-	137

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)







На 31 декабря 2020 г.

Таблица 33.2

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 894	1 682
2	Страховые взносы	786	641
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	385	360
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	4 065	2 683

Директор  
(должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
(инициалы, фамилия)

**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	Событий после отчетной даты не было
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	

Директор  
 (должность руководителя)

24 марта 2022 г.



М. Н. Гурина  
 (инициалы, фамилия)

Продумывание и проведение  
в соответствии 32 (структурный  
эта) номера.

Технический отчет  
ООО "Давидовичи"

Исследования Э. В. Исследования

