

МикроЮридический адрес: 420132, РФ, Республика Татарстан,
г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, 18/41, офис 5, пом. 49
ИНН 1657134732
КПП 165701001

ФИНРОСА
АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ

Расчетный счет в Филиал «Нижегородский» АО «Альфа-Банк»
БИК 042202824
р/с № 40702810929480000589

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд развития малого и среднего
предпринимательства Мурманской области"**

за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г.

Казань

2022г.

Адресат:

Участникам Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области" или иным заинтересованным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области", составленной в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 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" состоящей из следующих форм:

- 0420910 "Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации" по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- 0420910 "Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации" (дополнительный) по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- 0420911 "Отчет о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
 - 0420912 "Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации" за 2021 год;
 - 0420913 "Отчет об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации" за 2021 год;
 - 0420914 "Отчет о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации" за 2021 год;
- примечаний к 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области" по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Некоммерческой микрокредитной компании "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области" (далее – Организация) в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на то, что в прилагаемой бухгалтерской отчетности, датированной 22.03.2022, подверглись ретроспективному изменению остатки на 01.01.2021 в бухгалтерском балансе, остатки на 01.01.2021 и 01.01.2020 в отчете об изменениях собственных средств. Основанием для ретроспективного изменения сопоставимых данных в отчетности является исправление ошибок периодов, предшествующих отчетному. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, 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.

Э.Э.Закиров

Руководитель аудита, по результатам

которого составлено аудиторское заключение (ОПНЗ 21004016613)

М.А.Мусалова

Генеральный директор аудиторской организации (ОПНЗ 21706017974)

25.03.2022 г.



Сведения об аудируемом лице:

Наименование полное: Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области"

Место нахождения: 183031, Мурманская область, город Мурманск, улица Подстаницкого, дом 1

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025100835440

Сведения об аудиторе:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФИНРОСА»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1131690072030

Место нахождения: 420132, РФ, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 18/41, офис 5, пом. 49

ООО «ФИНРОСА» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (далее – СРО ААС) с 17 января 2017 года (свидетельство о членстве № 11997) и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС за основным регистрационным номером записи (далее – ОРНЗ) 11706019367 (сведения внесены в реестр аудиторов и аудиторских организаций-членов СРО ААС 20 января 2017 года на основании решения № 281 от 17 января 2017 года).

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2021 г.

НММК "ФОРМАП" (Фонд) (НММК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, дом № 1

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	108 641	214 914
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,13	930 311	744 991
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	9	654	731
6	Основные средства	10	12 694	14 269
7	Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	460
8	Отложенные налоговые активы	28	11 169	14 518
9	Прочие финансовые активы	11,13	413	4 233
10	Прочие активы	12,13	2 297	2 278
11	Итого активов		1 066 179	996 394
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	4 097	6 949
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 699	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		2 700	7 541
17	Прочие финансовые обязательства	16	22 889	34 577
18	Прочие обязательства	17	6 435	5 624
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		37 820	54 691
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		245	245
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		241 412	229 480
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		786 702	711 978
27	Итого собственных средств		1 028 359	941 703
28	Итого собственных средств и обязательств		1 066 179	996 394



Директор

(подпись)

(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

22 марта 2022 г.

5

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2020 г.

НММК "ФОРМАП" (Фонд) (НММК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, дом № 1

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	214 914	82 485
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,13	744 991	510 961
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	9	731	713
6	Основные средства	10	14 269	16 288
7	Требования по текущему налогу на прибыль	28	460	1 307
8	Отложенные налоговые активы	28	14 518	10 521
9	Прочие финансовые активы	11,13	4 233	470
10	Прочие активы	12	2 278	3 042
11	Итого активов		996 394	625 797
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	6 949	2 780
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		7 541	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	34 577	23 398
18	Прочие обязательства	17	5 624	4 881
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		54 691	31 059
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		245	245
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		229 480	220 000
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		711 978	374 493
27	Итого собственных средств		941 703	594 738
28	Итого собственных средств и обязательств		996 394	625 797

Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ

за Январь - Декабрь 2021 г.

НМКК "ФОРМАТ" (Фонд) (НМКК "ФОРМАТ" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстанцииого ул, д. № 1

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		941 704	694 739
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		941 704	694 739
4	Поступило средств, в том числе:		210 902	739 201
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:		210 902	739 201
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		210 902	739 201
16	процентные доходы	21	41 175	36 064
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		-	3 417
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы	27	169 727	699 720
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		(124 247)	(392 235)
23	Использовано средств, в том числе:		-	-
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		(124 247)	(392 235)
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-	-
28	начисления на паевые взносы		(117 030)	(395 135)
29	расходы, в том числе:		-	-
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(4 329)	(7 398)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	24	(34)	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(111 818)	(344 531)

35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал	26	(41 151)	(37 310)
38	представительские расходы	26	(381)	(195)
39	расходы по амортизации основных средств	26	(2 451)	(2 019)
40	расходы по амортизации нематериальных активов	26	(82)	(77)
41	расходы по аренде	26	(465)	(2 219)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	26	(935)	(990)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26	(1 599)	(1 064)
44	расходы по страхованию	26	(9)	(14)
45	расходы на рекламу и маркетинг	26	(2 226)	(4 047)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26	(238)	(309)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств	26	-	(7 541)
49	командировочные расходы	26	(731)	(479)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	(306)	(372)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		(469)	-
52	прочее	26	(60 775)	(287 895)
53	прочие расходы	26	(850)	(43 206)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(7 216)	2 899
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		1 028 359	941 704
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 028 359	941 704

Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,

за Январь - Декабрь 2021 г.

НМКК "ФОРМАП" (Фонд) (НМКК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстанционного ул. д. № 1

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	41 175	36 064
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		41 175	36 064
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, формируемым по операциям с ценными бумагами	13	(4 329)	(7 398)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		36 846	28 665
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	(34)	3 417
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционными имуществами		-	-
8	Общие и административные расходы	26	(111 818)	(344 531)
9	Прочие доходы	27	169 727	699 720
10	Прочие расходы	27	(850)	(43 206)
11	Итого операционные доходы (расходы)		57 025	315 401
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		93 871	344 066
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(7 216)	2 899
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		86 656	346 965
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующий период, а		-	-
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		86 656	346 965

Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ**

за Январь - Декабрь 2021 г.


НММК "ФОРМАП" (Фонд) (НММК "ФОРМАП" (Фонд))
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 183031, Мурманская обл., Мурманск г., Подстанционного ул., д. № 1


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

Номер строки	Наименование показателя	Поконения к строкам			4	5	6	7	8	Резервы			12
		3	3	3						Резерв переноски основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	
1	Остаток на 01 января 2020 г.			245	-	-	220 000	-	-	-	-	374 493	594 738
2	Изменения вследствие вывозных ошибок			-	-	-	(220 000)	-	220 000	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2020 г., пересчитанный			245	-	-	-	-	220 000	-	-	374 493	594 738

18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих	X	X	X	X	X	X	X	-	-	X	-
21	Вклады учредителей	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-
24	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	11 932	11 932	11 932	(11 932)	-
25	Остаток на 31 декабря 2021 г.	245	-	-	-	-	-	241 412	241 412	241 412	786 702	1 028 359


 (подпись)

А. В. Дочкин
 (инициалы, фамилия)



22 марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ

за Январь - Декабрь 2021 г.

НММК "ФОРМАТ" (Фонд) (НММК "ФОРМАТ" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, д. № 1

Код формы по ОКУД: 0420814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		22 081	20 081
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		1 665	280
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(107 683)	(334 602)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 708)	(251)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		386 268	224 831
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(378 590)	(468 000)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		38 095	28 277
11	Прочие платежи по операционной		(5 295)	(29 899)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(45 166)	(559 283)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных		(1 019)	(37)
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		5 056	(2)
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		550 000	365 000

18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(750 000)	(375 000)
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		(195 963)	(10 039)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
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		134 856	701 741
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		134 856	701 741
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(106 273)	132 420
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		214 914	82 494
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		108 641	214 914

Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022



(Handwritten signature)

(подпись)

А. В. Дочкин

(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	3	№ 6110251000823 от 06.12.2011
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включение в реестр	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки. Основными направлениями деятельности является
2	Основание направления деятельности некредитной финансовой организации	деятельность, направленная на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в Мурманской области. В целях реализации поддержки Фонд за счет получаемых на безвозвратной и безвозвратной основе субсидий осуществляет реализацию следующих направлений: предоставление льготных микрозаймов (гарантий); субъектам малого и среднего предпринимательства; предоставление льготных микрозаймов (гарантий) субъектам малого и среднего предпринимательства в моногородах; развитие Центра поддержки предпринимательства Мурманской области (ЦПП) и осуществление им деятельности по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства; функционирование регионального Центра кластерного развития Мурманской области (ЦКР); создание и развитие Центра "Мой бизнес"; создание и развитие Центра молодежного инновационного творчества (ЦМИТ); предоставление финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим или планирующим осуществлять инновационную деятельность, в том числе предоставление инновационных ваучеров; деятельность по предоставлению поручительства.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям примененного законодательства	Деятельность Несоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» соответствует Федеральному закону РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	

6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	да
7	Адрес юридического лица	183071, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Проставицкого, 1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	29
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 рукоподписи)

(подпись)

А. В. Дончин

(инициалы, фамилия)

22 марта 2022

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Деятельность осуществляется на территории Мурманской области. Фонд, являясь объектом инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в результате своей деятельности не преследует цели по получению прибыли. Поскольку деятельность фонда осуществляется за счет субсидий, предоставляемых Фонду на безвозмездной и безвозвратной основе, существенным фактором, определяющим результаты является реализация в Российской Федерации и в Мурманской области в частности программы поддержки СМСП. Распространение новой коронавирусной инфекции в 2021 году не оказало существенного влияния на деятельность фонда.</p>

2

Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственная финансовая организация, реакция на эти изменения

В феврале – марте 2022 года западными странами были введены санкционные ограничения, которые будут влиять на экономику страны. Ситуация может развиваться по нескольким сценариям и иметь различные по продолжительности последствия. Оценить сейчас, как долго продлится складывающаяся экономическая ситуация и насколько большим будет ее влияние на экономику в целом с учетом предпринимавшихся государством мер поддержки пока не представляется возможным. Фонд, являясь инфраструктурой поддержки СМП в сложившейся ситуации будет реализовывать дополнительные программы поддержки для чего из регионального бюджета будет получено дополнительное финансирование. За первую половину марта объем заявок на получение займов увеличился в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. В связи с повышением ключевой ставки и как следствие ставок по кредитам фонд ожидает увеличение портфеля выданных займов, т.к. ставка фонда существенно ниже. Ограничительные мероприятия, связанные с распространением COVID-19, введенные на территории Мурманской области в течение 2021 года существенного влияния на деятельность Фонда не оказали.

Директор

(Должность руководителя)

22 марта 2022 г.

(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе отраслевых стандартов учета, принятых Банком России для некредитных финансовых организаций - Положение Банка России от 25.10.2017 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", а также Международными стандартами финансовой отчетности. Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета Фонда.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по справедливой стоимости при первоначальном признании, в последующем оценка осуществляется по амортизированной стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Фонд в соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763 в целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, формирует гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности РГО, иных целевых поступлений. Создание резервных фондов за счет чистой прибыли в уставе Фонда не предусмотрено. В связи с чем сформированный гарантийный капитал в целях отражения в бухгалтерской отчетности должен быть учтен как прочие резервы на счете 10703 "Другие фонды" и отражен в бухгалтерском балансе по строке "25 "Резервы", а не на счете 10701 "Резервный фонд" по строке 24 "Резервный фонд". На основании вышеизложенного, произведена реклассификация сравнительных сумм по учету резерва.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Средства гарантийного капитала (фонда), которые ранее были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по строке 24 "Резервный фонд" отражены по строке 25 "Резервы".

5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	241412 тыс. руб.
---	---------------------------------------------------------------------------------	------------------

Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(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 Фонда 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 обязательства, 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	Влиятельные оценки и допущения 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 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. - Резерв под обесценение дебиторской задолженности. Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Фондом платежеспособности конкретных дебиторов и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных дебиторов, в частности компаний, по которым Фондом предоставлены поручительства, или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки Фонда, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными. - Сроки полезного использования нематериальных активов и основных средств и определение расчетной ликвидационной стоимости. Оценка сроков полезного использования объектов нематериальных активов и основных средств является предметом суждения руководства, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов нематериальных активов. При определении оставшегося срока полезного использования, руководство 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.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Методы оценки: по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.
4	Пересценка активов и обязательства, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютой представления отчетности является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. При первоначальном признании операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с применением текущего обменного курса Центрального банка РФ.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что фонд будет осуществлять свою деятельность в будущем непрерывно. Руководство оценивает, что обстоятельства, описанные в разделе «События после отчетной даты», не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Фонда продолжать деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не применяет МСФО 29

22

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	Уровень существенности устанавливается в процентах от значения строки бухгалтерского баланса. Существенными признаются изменения учетной политики или ошибки, влияющие на значение строки «денежные средства» и строки «долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» бухгалтерского баланса на 1% или более; любой другой строки бухгалтерского баланса на 5% и более.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и наличные денежные средства, а также краткосрочные депозиты до востребования. Денежные средства оцениваются по недисконтированной стоимости.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд не оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: - договоры займа - договоры банковского вклада, суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам. Отражение амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выкупа (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада. Фонд не применяет метод ЭСП □ к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет менее 10%. □ к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не имеет.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Согласно учетной политике, к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся: - договоры займа, кредитные договоры, финансовые обязательства при сроке погашения договора 12 и более месяцев. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Фонд производит отражение амортизированной стоимости (изменений амортизированной стоимости) по финансовым обязательствам на последний календарный день каждого отчетного квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
12.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов Фонд осуществляет в соответствии с Главой 6 Положения Центрального Банка России Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П. Запасы оцениваются Организацией при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования. Операции по приобретению запасов отражаются Организацией в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 492-П. При этом согласно пункту 2 ФСБУ 5/2019 стоимость запасов для управленческих нужд сразу списывается в расходы. Исключение – запасы, приобретаемые за счет средств субсидии. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд инвестиционного имущества не имеет.
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	Фонд инвестиционного имущества не имеет.
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 наличием опыта проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый	Фонд инвестиционного имущества не имеет.

16	База, используемая для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) и их изменения	Все классы основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного года основные средства тестируются на обесценение. Убыток от обесценения признается путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до уровня текущей справедливой стоимости. Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода. Амортизация начисляется линейным способом.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования в целях учетной политики понимается период времени, в течение которого объект будет в наличии для использования Фондом с целью получения экономических выгод. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если стоимость такой части является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив — это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы и предназначенный для производства товаров, выполнения работ. Нематериальный актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в качестве нематериального актива, если он: • является отделяемым, т. е. может быть отсоединен или отделен от Фонда и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обманен индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, актином или обязательством, независимо от того, намеревается ли фонд так поступить; или • является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от предприятия или от других прав и обязательств. Фонд получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива и себестоимость актива можно надежно измерить. В составе нематериальных активов Фонд учитывает следующие классы нематериальных активов: • Расходы на разработку нематериального актива. • Деловая репутация (goodwill). • Патенты, торговые марки и иные права. • Компьютерное программное обеспечение, лицензии, франшизы • Прочие нематериальные активы
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, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет. Нематериальные активы подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения в конце каждого отчетного года. Убыток от обесценения подлежит признанию на момент их выявления.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 10 лет, и тестируются на обесценение. В случае наличия признаков обесценения, нематериальный актив должен быть обесценен.

23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР)) Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли. Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий: • технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже; • намерения завершить работы по созданию с целью дальнейшего использования или продажи нематериального актива; • возможности использовать или продать нематериальный актив; • высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива; • наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива; • возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ. Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов Фонд осуществляет в соответствии с Главой 6 Положения Центрального Банка России Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П. Запасы оцениваются Организацией при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования. Операции по приобретению запасов отражаются Фондом в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 492-П. При этом согласно пункту 2 ФСБУ 5/2019 стоимость запасов для управленческих нужд сразу списывается в расходы. Исключение – запасы, приобретаемые за счет средств субсидии. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.
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	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, в т.ч. заработная плата, взносы на социальное страхование, отпуск, больничный, премии, компенсации по ТК РФ. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Фонд отражает обязательства по выплате краткосрочных премий сотрудникам на последнее число месяца, в котором у сотрудников появляется право на получение премии. При неаккумулятивных оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (временная нетрудоспособность) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накопительных оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный отпуск) Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого квартала (месяца), когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - есть факт случившегося обязывающего события, в результате которого у организации нет иной альтернативы, кроме, как только урегулировать это обязательство, - представляется вероятным, что урегулирование обязательства приведет к оттоку экономической выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Сумма резерва – оценочного обязательства должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства на отчетную дату, путем либо: - немедленного погашения обязательства, либо - передачи обязательства третьей стороне. Признание и оценка этих затрат производится на основании профессионального суждения ответственных специалистов Организации или независимых экспертов. Пересмотр и корректировка суммы резерва – оценочного обязательства производится ежеквартально не позднее последнего календарного дня отчетного квартала.

26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются Организацией - арендатором в бухгалтерском учете в наименьшей сумме из двух величин - справедливой стоимости объекта аренды либо дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, которая определяется Организацией - арендатором на дату заключения договора аренды. Признание кредиторской задолженности по финансовой аренде прекращается Организацией - арендатором на дату погашения такой кредиторской задолженности.
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 обязательства 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 обязательства 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 статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставного капитала нет. Собственные средства формируются из целевых средств, взносов и нераспределенной прибыли.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Акционерного капитала Фонд не имеет.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не создается
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Дивиденды не распределяются. Фонд является некоммерческой микрокредитной компанией, зарегистрированной в форме фонда.

Директор

(должность руководителя)
22 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Донкин

(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	108 641	-	108 641	214 914	-	214 914
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	108 641	-	108 641	214 914	-	214 914

Остатка денежных средств, ограниченных к использованию на 01.01.2022 года нет.

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.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	108 641	-	108 641	-
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 (аварард)	-	-	-	-
5	Прочие	-	-	-	-
6	ИТОГО	108 641	-	108 641	-

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 выкупленных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022 г.

(подпись)

А. В. Дючкин

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 7.1

Номер строки	Минимизация потерь	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение
	3	4	5	6	7	8
1	Долготы в кредитных организациях и банках-кредиторах	423 250	-	420 280	290 205	220 205
2	Золотые сертификаты	502	487	5	1 049	1 379
3	Минимальные выплаты	842 320	52 079	509 846	555 180	31 917
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-кредиторов	-	-	-	-	-
6	иные долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-кредиторов	-	-	-	-	-
7	Долговая задолженность по финансовым средствам	-	-	-	-	-
8	Долговая задолженность по товарам, работам, услугам	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного лизинга с кредитными организациями в Ковылкинском районе	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного лизинга, кроме сделок обратного лизинга с кредитными организациями в Ковылкинском районе	-	-	-	-	-
11	Расчеты по операционным операциям, проведённым финансовыми институтами, операциями с ценными бумагами, банковскими депозитами	-	-	-	-	-
12	Расчеты по неисполненным обязательствам по акциям, облигам, левым	-	-	-	-	-
13	Прочие размещённые средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
14	Прочие размещённые средства, кроме средств, размещённых в кредитных организациях и банках-кредиторах	45 026	45 221	407	80 250	59 845
15	ИТОГО	1 008 093	76 377	933 311	834 992	41 261
						744 985

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование категории	На 31 декабря 2021 г.					На 31 декабря 2020 г.								
		Полная балансовая стоимость		Разрыв под обременение	Балансовая стоимость	Остаток на счете по учету процентов по депозитам и расходам	Полная балансовая стоимость		Разрыв под обременение	Балансовая стоимость	Остаток на счете по учету процентов по депозитам и расходам				
		Остаток в основном долге	Скорректированная балансовая стоимость				Остаток в основном долге	Скорректированная балансовая стоимость							
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13					
1	Займы выданные в том числе:	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные в том числе:	100		100		100		100		100		100		100	100
2	Займы выданные юридическим лицам	200		200		200		200		200		200		200	200
3	Займы выданные физическим лицам														
4	Займы, выданные юридическим лицам с поручителями														
5	Займы, выданные физическим лицам – неработающим														
6	Займы, выданные неработающим	250		250		250		250		250		250		250	250
7	Микрозаймы выданные в том числе:	500 353	2 943	500 353	2 943	500 353	2 943	500 353	2 943	500 353	2 943	500 353	2 943	500 353	504 171
8	Микрозаймы, выданные юридическим лицам	200 912	1 370	200 912	1 370	200 912	1 370	200 912	1 370	200 912	1 370	200 912	1 370	200 912	208 302
9	Микрозаймы, выданные физическим лицам	1 341	2	1 341	2	1 341	2	1 341	2	1 341	2	1 341	2	1 341	11 166
10	Микрозаймы, выданные физическим лицам – неработающим														
11	Микрозаймы, выданные юридическим лицам с поручителями														
12	Микрозаймы, выданные неработающим	311 120	966	311 120	966	311 120	966	311 120	966	311 120	966	311 120	966	311 120	316 809
13	ПОДАРОК	538 891	2 943	538 891	2 943	538 891	2 943	538 891	2 943	538 891	2 943	538 891	2 943	538 891	504 161

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование позыции	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.					
		Долгосрочные процентные ставки	Краткосрочные позыции	Долгосрочные процентные ставки	Краткосрочные позыции				
1		3	4	5	6				
1	Депозиты в кредитные организации в валюте РФ	1,833	0,310	0,91	4,181	6,310	21	385	
2	Займы выданные в том числе:	0,000	10,250	109	731	0,000	10,250	326	121
3	займы выданные физическим лицам								
4	займы выданные юридическим лицам	0,000	10,250	109	731	0,000	10,250	326	121
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0,250	0,250	731	731	0,250	10,000	709	731
7	займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам								
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000	12,000	101	1,000	1,000	12,250	01	1,210
9	микрозаймы выданные физическим лицам	4,000	4,000	729	729				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000	10,000	101	1,000	1,000	12,250	01	1,000
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы выданные индивидуальным лицам	1,000	12,000	364	1,000	1,000	12,000	124	1,210

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

Таблица 7.4

№ п/п	Наименование показателя	Срок					Итого
		1 год	2	3	4	5 лет	
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г.						
2	Невыплаченный финансовый доход						
3	Сумма под обеспечение дебиторской задолженности за финансовую аренду						
4	Дисконтированная стоимость платежей в соответствии со стандартом 31 декабря 2020 г.						
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 г.						
6	Невыплаченный финансовый доход						
7	Сумма под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде						
8	Дисконтированная стоимость платежей в соответствии со стандартом 31 декабря 2021 г.						

Директор _____ А. В. Демин (подпись, фамилия)

22 марта 2022 г.



Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	713	-	713
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	722	-	722
3	накопленная амортизация	-	(9)	-	(9)
4	Поступления	-	95	-	95
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратны	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	(77)	-	(77)
9	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	731	-	731
14	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	817	-	817
15	накопленная амортизация	-	(86)	-	(86)
16	Поступления	-	5	-	5
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратны	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	-	(82)	-	(82)
21	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	654	-	654
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	822	-	822

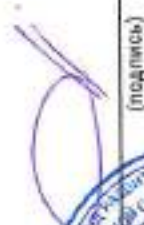
27	накопленная амортизация	-	(169)	-	(168)
----	-------------------------	---	-------	---	-------

Затраты, увеличивающих выгоды, которые можно извлечь от использования НМА, и подлежащих капитализации в 2021 году Фонд не осуществлял.
 Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на балансе Фонда не числится.

Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022



(подпись)

А. В. Дючкин

(инициалы, фамилия)



Примечание 10. Основные средства
Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства							
		3	4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	1 961	3 941	-	10 388	16 269		
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	2 062	3 941	-	10 778	16 781		
3	накопленная амортизация	-	(101)	-	-	(392)	(493)		
4	Поступления	-	-	-	-	3 941	3 941		
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-		
6	Передачи	-	-	(3 941)	-	-	(3 941)		
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обременя	-	-	-	-	-	-		
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-		
9	Амортизационные отчисления	-	(323)	-	-	(1 696)	(2 019)		
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-		
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-		
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-		
13	Прочее	-	-	-	-	-	-		
14	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	1 638	-	-	12 631	14 269		
15	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	2 062	-	-	14 719	16 781		
16	накопленная амортизация	-	(424)	-	-	(2 088)	(2 512)		
17	Поступления	-	647	676	-	229	1 762		
18	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-		
19	Передачи	-	-	(876)	-	-	(876)		
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обременя	-	-	-	-	-	-		
21	Выбытия	-	-	-	-	-	-		
22	Амортизационные отчисления	-	(359)	-	-	(2 092)	(2 451)		
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-		
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-		
25	Переоценка	-	-	-	-	-	-		
26	Прочее	-	-	-	-	-	-		
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	1 926	-	-	10 768	12 694		
28	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	2 709	-	-	14 948	17 657		

29	накопленная амортизация	-	(783)	-	(4 180)	(4 963)
----	-------------------------	---	-------	---	---------	---------

Затраты, увеличивающих выгоды, которые можно извлечь из использования ОС и подлежащих капитализации в 2021 году Фонд не осуществлял.

Все основные средства, пригодные для использования, используются Фондом в своей деятельности.

Фонд не представлял во временное пользование объекты основных средств.

Фонд не имеет на балансе основные средства, ограниченные в использовании.

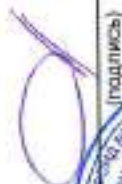
Директор

(должность руководителя)

22 марта 2022 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)



(подпись)



Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые подразделения в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые подразделения	5	-	5	-	-	5
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	23	1	22	19	1	18
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, паищиками	5 884	5 196	386	8 035	3 825	4 210
11	Прочее	5 612	5 190	413	8 059	3 826	4 233
12	ИТОГО						

Выбытие долевых финансовых активов в отчетном периоде не происходило.

Директор _____ А. В. Дочкин _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)
 22 марта 2022 г.



Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение
1	2				
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	208	-	209	209
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	351	-	351	350
5	Расчеты по социальному страхованию	156	-	156	117
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	790	-	790	1 602
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	619	-	619	-
9	Заласы	173	-	173	-
10	Прочее	-	-	-	-
11	ИТОГО	2 287	-	2 297	2 278

На отчетную дату суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов отсутствуют. Авансирование капитальных вложений на отчетную дату Фонд не осуществлял.

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	38	1 313	1 196	-	42	2 589
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	(38)	(1 313)	(1 196)	-	(42)	(2 589)
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)	-	4 646	3 366	-	747	8 759
16	Увеличения (уменьшения) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	(4 486)	(3 366)	-	(257)	(7 883)
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	150	-	-	469	619
24	стоимость (или оценка)	-	150	-	-	469	619
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату Фонд не имеет запасов, ограниченных в использовании, в том числе находящихся в залоге.

(должность руководителя)

(подпись)

(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
		3	4	5
1	2			
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	Дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2								
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	1 039 (47)	31 017 4 378	-	-	-	59 845 (7 915)	91 701 (3 586)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(495)	(2 714)	-	-	-	(6 529)	(9 738)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	497	32 679	-	-	-	45 201	78 377
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	1	-	-	3 825	3 825
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	1 547	1 547
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	(174)	(174)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	1	-	-	5 198	5 198

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитными организациями	Расчеты с кредитными организациями и ассоциациями кредитных потребителей	Расчеты с кооперативом и сельскохозис-твенным потребителем	Расчеты с кооперативом и сельскохозис-твенным потребителем	Расчеты с кооперативом и сельскохозис-твенным потребителем	Расчеты с кооперативом и сельскохозис-твенным потребителем	Заласы	Прочее	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11
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.	-	-	-	-	-	-	8	-	8

Директор (подпись)

А. В. Дочин (инициалы, фамилия)

22 марта 2022 г.



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.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средств, привлеченные от кредитных организаций				
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средств, привлеченные от физических лиц				
5	средств, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде	4 097		6 949	
7	Прочее	4 097		6 949	
8	ИТОГО				

Фонд не имеет обязательств, обеспеченных залогом.

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				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средств, привлеченные от кредитных организаций				
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средств, привлеченные от физических лиц				
5	средств, 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
	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)

22 марта 2022 г.



(подпись)



А. В. Дочкин

(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.
	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	295	718
2	Расчеты с акционерами, участниками, поставщиками, подрядчиками, кредитителями	511	-
3	Прочее	22.083	33.859
3	Целевое финансирование (субсидии) и пожертвования, полученные не от учредителей на финансирование затрат и приобретение внеоборотных активов	22.889	-
4	ИТОГО	22.889	34.577



Директор

(Должность руково...)

(Handwritten signature)

(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

22 марта 2022 г.

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
		3	4
1	Расчеты с персоналом	4 379	4 027
2	Расчеты по социальному страхованию	1 209	1 102
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	526	323
5	Авансы (предоплаты) полученные	321	172
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	6 435	5 624



Директор
(должность руководителя)
22 марта 2022 г.

А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)

**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.
		3	4	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-	-
3	по займам выданным	-	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 175	-	36 064
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-
8	по займам выданным	23 017	-	20 808
9	по микрозаймам выданным	18 158	-	15 266
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-
12	Прочее	41 175	-	36 064
13	Итого			



Директор _____ (подпись)

А. В. Дочкин (инициалы, фамилия)

22 марта 2022 г.

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

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	(34)	4	(41)
1	Финансовые активы, в том числе:				3 417
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
2	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
5	прочие долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(34)		(19)
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		(5)		(19)
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		(27)		
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		(2)		
16	прочие финансовые активы, в том числе:				3 436
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании				
18	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом резерва под обесценение				
19	прочие долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом резерва под обесценение				

20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги		3 436
21	прочее		
22	финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшения экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по финансовой аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО	(34)	3 417



Директор

(должность руководителя)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

(подпись)

22 марта 2022 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский союз/займовое учреждение				
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	41 151		37 310	
3	Расходы на персонал	381		195	
4	Представительские расходы	2 451		2 018	
5	Амортизация основных средств	82		77	
6	Амортизация нематериальных активов	465		2 219	
7	Расходы по аренде	835		990	
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами			1 064	
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 599			14
10	Расходы по страхованию			4 047	
11	Расходы на рекламу и маркетинг	2 226		308	
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	238			
13	Судебные и арбитражные расходы			7 541	
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	731		479	
15	Командировочные расходы	308		372	
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов			331	300
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности			469	878
18	Неустойки, штрафы, пени	60 444		286 718	
19	Прочее			344 531	
20	ИТОГО	111 818			

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	32 264	29 158
2	Страховые взносы	8 887	8 152
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	41 151	37 310
6	ИТОГО		

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

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

Директор
(должность руководителя)

22 марта 2022 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

(подпись)



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.
	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по договорной аренде	6 369	
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов		1 015
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 841	
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	146 710	689 947
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	11 807	8 758
7	Прочие доходы	169 727	689 720
8	ИТОГО		

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	850	715
2	Прочие расходы	850	43 206
3	ИТОГО		42 491

Директор
(должность руководителя)

22 марта 2022 г.



А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)

52

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 866	-	3 866	1 086
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	3 350	(3 997)	3 350	(3 997)
3	Изменения отложенного налогового обязательства (актива)	7 216	(2 899)	7 216	(2 899)
4	Итого, в том числе:	-	-	-	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	7 216	(2 899)	7 216	(2 899)

Текущая ставка налога на прибыль равна 20% и применяется ко всей части прибыли в 2021 году.

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	83 871	344 065	83 871	344 065
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	18 774	68 813	18 774	68 813
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: доходы, не принимаемые к налогообложению	(11 558)	(71 712)	(11 558)	(71 712)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(34 825)	(140 837)	(34 825)	(140 837)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	23 287	89 125	23 287	89 125
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно сформированные в предыдущие периоды	-	-	-	-
7	Прочее	7 216	(2 899)	7 216	(2 899)
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	7 216	(2 899)	7 216	(2 899)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.					Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
		2	3	4	5	6		
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка								
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	
4	Инвестиционное имущество	3	3	2	2	-	-	
5	Нематериальные активы	15	15	15	15	-	12 059	
6	Основные средства	10 078	10 078	(1 981)	(1 981)	-	1 026	
7	Прочие финансовые активы	1 118	1 118	92	92	-	-	
8	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	
11	Резерв – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	13 085	
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	11 214	(1 672)	(1 672)	-	1 480	
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	(1 480)	(1 480)	-	-	
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	11 214	(3 352)	(3 352)	-	14 560	
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу								
17	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	
20	Инвестиционное имущество	(45)	(45)	2	2	-	(47)	
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, оцененные по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	(47)
29	Прочие обязательства	(45)	2	-	14 518
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	11 169	(3 349)	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	11 169	(3 349)	-	14 518
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)				

Директор
(Должность руководителя)

22 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Дюкин
(инициалы, фамилия)



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
	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Действующий портфель выданных поручительств (в оценке контрактной стоимости обязательств по выданным гарантиям и поручительствам) 533 024 тыс. руб.
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Имущество, принятое в обеспечение	896 884	1 375 685	750 286	-
	Полученные поручительства	-	-	1 136 670	-
	ИТОГО	-	509 654	-	566 237

Директор
(должность руководителя)

22 марта 2022 г.

А. В. Дожкин

(инициалы, Фамилия)



(подпись)



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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленчески и персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается выделение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займам ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
						1 148			1 148

В составе прочих обязательств отражена задолженность по вознаграждениям управленческого персонала без задолженности по страховым взносам.

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показатели	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого		
1	Денежная средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается выходящее экономическое выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	1 682	-	-	1 682

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих положительный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих положительный 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 инвестиционными имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	6 213	-	-	6 213

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Фочерные 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 доходный доход, в том числе:								
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих доходный 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 инвестиционными активами								
9	Прочие доходы								
10	Прочие расходы								
11	Общие и административные расходы						5 853		5 853

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу
Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
	2	3	4
1	Краткосрочный вознаграждения	6 213	6 853
2	Страховые взносы	1 343	1 285
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	7 556	7 138

Директор _____ А. В. Дочкин
 (должность, руководителем) (инициалы, фамилия)
 22 марта 2022 г.

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	<p>Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>В условиях экономической и геополитической ситуации, в частности введение западными странами санкционных ограничений в феврале – марте 2022 года может оказать влияние на результаты деятельности организации в будущем. Так, существует неопределенность оценок в отношении будущих ожидаемых кредитных убытков и неопределенность оценок в отношении размера резервирования после 1 квартала 2022 года. По имеющейся у руководства информации на дату подготовки отчетности существенного изменения кредитного риска финансовых инструментов фонда (займов и депозитов) пока не произошло. Банком России приняты меры по поддержке коммерческих банков. На данный момент были предоставлены единичные реструктуризации, связанные скорее не с прямым влиянием ситуации на финансовое положение заемщиков, а с субъективными оценками и ожиданиями СМСП в связи со сложившейся ситуацией. Все займы на 01.01.2022 года являются обеспеченными в том числе залогом. Большая часть портфеля обеспечена транспортными средствами, при этом рыночная стоимость автомобилей, выросла за последние две недели марта на 15%, спрос вырос на 35%. Существенную долю в обеспечении занимают объекты коммерческой недвижимости. Даже с учетом возможного срока реализации залогового имущества руководство фонда считает, что по состоянию на текущую дату есть обоснованные ожидания по выисанию будущей возможной задолженности. По договорам займа, по которым фонд является поручителем, заемщикам кредитными организациями будут предоставляться кредитные каникулы в рамках 106-ФЗ.</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>Фонд расширяет события, измененные в п. 1 в качестве некорректирующих событий после отчетной даты, оценить последствия которых в денежном выражении на настоящий момент не представляется возможным.</p>
---	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



Директор
(должность руководителя)
22 марта 2022

А. В. Дочкин
(инициалы, фамилия)



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)



СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве № 11997

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
"ФИНРОСА"

является членом Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» в
соответствии с решением Правления СРО AAC от
17 января 2017 года (протокол № 281) и
включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций СРО AAC 20 января 2017 года
за основным регистрационным номером записи –

11706019367

Президент СРО AAC



А.Д. Шеремет

В настоящем документе проинто 64
(шестьдесят четыре) листа(ов),
В том числе пронумеровано 66 листа(ов).
Исполнительный директор

Султанова Л.Р.

