

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям Ассоциации микрокредитной компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области»
(г. Курск, ул. Горького, д.34; ОГРН 1064600009583)

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации микрокредитной компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области» (далее - Организация), состоящей из:

- бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года;
- отчета о целевом использовании средств за январь-декабрь 2020 года;
- отчета о финансовых результатах за январь-декабрь 2020 года;
- отчета об изменениях собственных средств за январь-декабрь 2020 года;
- отчета о денежных потоках за январь-декабрь 2020 года;
- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также целевое использование средств, финансовые результаты ее деятельности, изменения собственных средств и денежные потоки за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами бухгалтерского учета 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. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис»  Земцова М.В.

(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора № 04-000006 от 08.09.2011г. без ограничения срока действия).

Наименование аудиторской организации: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис»

Основной государственный регистрационный номер: 1025801440400

Место нахождения: 440005, г. Пенза, Военный городок, д.201, оф.108

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Основной регистрационный номер записи: 11206028856

«11» марта 2021 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
38401000	78764388	1064600009583	4632066518

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

на 31 декабря 2020 г.

Ассоциация микрокредитная компания "Центр поддержки предпринимательства Курской области" (Ассоциация МКК "ЦПП
Курской области")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 305000, Курская обл, Курск г, Горького ул, дом 34

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		209 171	148 495
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		653 810	426 605
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства		6 729	1
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		4	3
9	Прочие финансовые активы		268	136
10	Прочие активы		2 239	3 586
11	Итого активов		872 221	578 826
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на		1 384	379
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства		34 801	65 876
18	Прочие обязательства		1 098	617
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		37 284	66 871
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		6 729	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		787 918	485 428
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		40 290	26 527
27	Итого собственных средств		834 937	511 955
28	Итого собственных средств и обязательств		872 221	578 826

Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.



Ильинова
(подпись)

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
38401000	78764388	1064600009583	4632066518

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Ассоциация микрокредитная компания "Центр поддержки предпринимательства Курской области" (Ассоциация МКК "ЦПП Курской области")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 305000, Курская обл, Курск г, Горького ул, д. № 34

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		12 252	10 870
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		57	108
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(65 485)	(66 690)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(3 272)	(4 022)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(197 489)	(8 890)
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
10	Прочие поступления от операционной деятельности		25 049	23 119
11	Прочие платежи по операционной		(102 087)	(53 160)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(330 976)	(98 666)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-

18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной			-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей			424 350	181 279
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			-	20
27	Поступления дополнительных взносов			-	-
28	Поступления вступительных взносов			-	-
29	Поступления паевых взносов			-	-
30	Выплаты паенакоплений			-	-
31	Прочие поступления от финансовой			(32 698)	(7 318)
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			391 652	173 981
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период			60 676	75 315
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			148 495	73 180
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			209 171	148 495

Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.



Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
38401000	78764388	1064600009583	4632066518

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Ассоциация микрокредитная компания "Центр поддержки предпринимательства Курской области" (Ассоциация МКК "ЦПП Курской области")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 305000, Курская обл, Курск г, Горького ул, д. № 34

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам				
1	Процентные доходы		32 767	29 637
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		32 767	29 637
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(170)	1 246
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам		32 597	30 883
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(1)	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы		(164 507)	(113 206)
9	Прочие доходы		150 290	77 691
10	Прочие расходы		(182)	(955)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(14 400)	(36 470)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 197	(5 587)
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(4 278)	(3 679)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		13 919	(9 266)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		(156)	-
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			(156)	-
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			(156)	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			13 763	(9 266)

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.



Ильинова Ольга Владимировна

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
38401000	78764388	1064600009583	4632066518

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Ассоциация микрокредитная компания "Центр поддержки предпринимательства Курской области" (Ассоциация МКК "ЦПП Курской области")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 305000, Курская обл, Курск г, Горького ул, д. № 34

Код формы по ОКУД: 0420911

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
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		511 955	478 865
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		511 955	478 865
4	Поступило средств, в том числе:		492 276	150 930
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:		492 276	150 930
10	вступительные взносы		-	20
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		302 490	42 336
14	целевые поступления и поступления от учредителей		6 729	-
15	доходы, в том числе:		183 057	108 575
16	процентные доходы		32 767	29 637
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	1 246
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы		150 290	77 691
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(169 138)	(117 840)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(169 138)	(117 840)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(164 860)	(114 161)
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(170)	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		(1)	-

33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом	-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	(164 507)	(113 206)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(80)	(42)
37	расходы на персонал	(18 371)	(15 121)
38	представительские расходы	(12)	-
39	расходы по амортизации основных	-	(20)
40	расходы по амортизации нематериальных активов	-	-
41	расходы по аренде	(3 227)	(259)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными	(18 095)	(921)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(48 457)	(15 139)
44	расходы по страхованию	-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг	(13 104)	(8 907)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(357)	(244)
47	судебные и арбитражные расходы	-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(3 091)	(23 989)
49	командировочные расходы	(687)	(2 798)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(202)	(164)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени	-	-
52	прочее	(58 824)	(45 602)
53	прочие расходы	(182)	(955)
54	прочий совокупный расход	-	-
55	прочее	(4 278)	(3 679)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	835 093	511 955
57	паевой фонд	-	-
58	собственные средства	835 093	511 955

Директор _____

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.



Ильинова Ольга Владимировна _____

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
38401000	78764388	1064600009583	4632066518

ОТЧЕТ

**ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2020 г.

Ассоциация микрокредитная компания "Центр поддержки предпринимательства Курской области"
(Ассоциация МКК "ЦПП Курской области")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 305000, Курская обл., Курск г., Горького ул., д. № 34

Код формы по ОКУД: 0420913

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы			11	12
							8	9	10		
		Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Недепозитный фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2										
1	Остаток на 01 января 2019 г.			443 072							
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										
3	Изменения вследствие изменения учетной политики										
										35 793	478 865

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Ассоциация МКК «ЦПП Курской области» осуществляет свою деятельность на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, выданный Банком России от 15 декабря 2011 года (рег. № 9110146000887).
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Ассоциация МКК «ЦПП Курской области» создана с целью содействия в создании благоприятных условий для деятельности и развития субъектов малого и среднего предпринимательства в Курской области, путем представления поручительства при их кредитовании финансовыми организациями, предоставления микрозаймов, оказания помощи начинающим предпринимателям в организации собственного дела, привлечения молодежи в сферу предпринимательства и поддержки субъектов инновационного предпринимательства на ранней стадии их деятельности.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Ассоциации соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативов Банка России
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Ассоциация микрокредитная компания "Центр поддержки предпринимательства Курской области" (далее – Ассоциация) является некоммерческой организацией, основанной на членстве, учрежденной юридическими лицами для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на достижение целей, предусмотренных ее Уставом
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	не имеет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	не имеет
7	Адрес юридического лица	305000, г.Курск, ул. Горького,34
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	30
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не имеет
10	Место нахождения материнского предприятия-группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

Директор

(должность руководителя)

Ильинова Ольга Владимировна

(инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.



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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	<p>2</p> <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p>	<p>3</p> <p>Ассоциация микрокредитная компания «Центр поддержки предпринимательства Курской области» оказывает поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства путем выдачи микрозаймов в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Микрозаймы предоставляются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, которые соответствуют критериям субъекта малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным на территории Курской области. При этом, целью использования микрозайма должно быть создание и развитие собственного бизнеса, пополнение оборотных средств, приобретение оборотных средств и другие цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. В связи с тем, что микрозаймы в Ассоциации предоставляются за счет средств полученных субсидий из бюджетов всех уровней, полученных от государства, стоимость привлеченных средств равна 0%. Поручительство по кредитам предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обладающим устойчивым финансовым положением и не располагающим недостаточным объемом имущества для предоставления Банку обеспечения возврата кредита. Размер поручительства может составлять до 50 % от суммы обязательства заемщика, но не более 10% от суммы Гарантийного капитала (по состоянию на 31.12.2020г. Гарантийный капитал составляет 270 260 тыс. руб.). Комиссия за предоставление поручительства составляет 1% годовых от суммы поручительства одновременно или в соответствии с графиком установленным договором поручительства (при размере вознаграждения Поручителя от 100 тыс. руб.)</p>
2	<p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и на их финансовую устойчивость. Требуется обработка и анализ большого количества заявок от клиентов для отбора качественных заемщиков. Усиление надзора над рынком микрофинансирования положительно сказывается на репутации микрофинансового рынка. Ассоциация на постоянной основе повышает уровень квалификации персонала в связи с ситуацией, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции, в 2020 году была расширена продуктовая линейка программ микрофинансирования. Для предпринимателей из перечня пострадавших отраслей введены продукты: «Туризм», «Антикриз-2», «Лайт». Разработан новый продукт микрофинансирования «Социальный», на который могут рассчитывать субъекты МСП, имеющие статус социального предприятия. Действовали льготные процентные ставки по предоставлению микрозаймов субъектам МСП, осуществляющим деятельность на территории моногорода Железногорск, а также субъектам, реализующим приоритетные проекты: резидентам промышленного парка, агропромышленного парка, технопарка, промышленного технопарка, бизнес-инкубатора; субъектам МСП, реализующим экспортную деятельность; женщинам, зарегистрированным в качестве ИП, с/х производственным или потребительским кооперативам или членам с/х потребительского кооператива - крестьянским (фермерским) хозяйствам; субъектам МСП, осуществляющим социально ориентированную деятельность, деятельность в сферах туризма, экологии или спорта; а также субъектам МСП, созданным физическим лицом старше 45 лет.</p>

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна

(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	с 1 января 2018г. Ассоциация осуществляет ведение учета в соответствии с Положением Банка России № 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями . Принципы учетной политики применялись организациями и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, отчетность за 2019год составлена в соответствии с Положением Банка России № 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской(финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций" и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по цене сделки (включая последующие затраты по сделке, кроме первоначальной оценки финансовых активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток). На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей 3 месяца, и совершается по рыночной процентной ставке. В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, более 3 месяцев, или совершается по рыночной процентной ставке, Ассоциация оценивает долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

(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	Ассоциация использует оценки и суждения в отношении отражаемых в учете активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются, основаны как на опыте руководства, так и на прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Помимо учетных оценок руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанные с определением резервов под обесценение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств оценивается Ассоциацией в соответствии с МСФО (IFRS) 13.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В отчетном периоде не производилась
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что Ассоциация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не планируется использование информации об изменении общей покупательской способности рубля для пересчета показателей предыдущих периодов

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	<p>Под ошибкой понимается неправильное отражение и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, обусловленное: неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете; неправильным применением учетной политики; неточностями в вычислениях; неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности; неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности; недобросовестными действиями должностных лиц организации. Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности. Ошибка считается существенной, если сумма ошибки более чем на 1% искажает итоговую сумму по соответствующей форме бухгалтерской (финансовой) отчетности. Исправление в бухгалтерском учете выявленных существенных и несущественных ошибок, производятся Ассоциацией в порядке, установленном в Главе 2. «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности» Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 612-П).</p>
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Денежные средства – денежная наличность Ассоциации, находящаяся в кассе и на расчетных счетах в банке. Эквиваленты денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. Ведение кассовых операций с наличными денежными средствами осуществляется Ассоциацией в соответствии с требованием Указания Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Безналичные расчеты осуществляются Ассоциацией в соответствии с требованием Положения Банка России от 19.06. 2012 г. № 393-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».</p>
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые ценные бумаги и долевы ценные бумаги, которые свободно обращаются на активном рынке или справедливая стоимость которых может быть надежно оценена иным способом без чрезмерных затрат и усилий, а также производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, которые должны быть признаны в составе прочего совокупного дохода).</p>
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся: договоры займа (микрозайма), договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя).</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, которые должны быть признаны в составе прочего совокупного дохода).</p>
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся: договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 3%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора: в случае превышения рыночной ЭСП над ставкой ЭСП, рассчитанной по условиям договора, Ассоциацией признается в бухгалтерском учете – доход; в случае превышения ставки ЭСП, рассчитанной по условиям договора, над рыночной ЭСП, Ассоциацией признается в бухгалтерском учете – расход.</p>

13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не используется и не применяется
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	<p>Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено. Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания. Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее – чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания. Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору; по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Ассоциации в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. На конец каждого отчетного года по каждому такому объекту проводится проверка на наличие/отсутствие существенного снижения его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, по сравнению с его предыдущей оценкой. Признание убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи), осуществляется на счетах по учету расходов</p>
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не используется и не применяется

15	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основным средством признается объект, имеющий физическую форму, предназначенный для использования Ассоциацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести Ассоциации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Ассоциация выделяет следующие классификационные группы основных средств: Земельные участки, здания и сооружения. Офисное и компьютерное оборудование. Транспортные средства. Прочие основные средства. Единичей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет: для объектов основных средств, введенных в эксплуатацию и признанных готовыми к использованию с 01.01.2018 – 100 000 рублей.</p>
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Амортизация не начисляется: по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.); объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода); объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства; объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые консервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация объекта основных средств начинается с даты ввода его в эксплуатацию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности организации. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации; даты прекращения признания объекта; или даты полного начисления амортизации</p>
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования объектов основных средств Ассоциация определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.</p>

19	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, объектно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен принести Ассоциации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Ассоциацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Ассоциация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Ассоциации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Ассоциации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации): имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Ассоциация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта НМА, составляет 100 000 рублей. Ассоциация объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением Лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением) Торговые марки (приобретенные) Деловая репутация.</p>
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Ассоциации на создание (изготовление) и приобретение нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные невозвращаемые налоги. При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».</p>

21	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Настоящий раздел Учетной политики применяется Ассосиацией при учете обесценения всех активов, за исключением: отложенных налоговых активов; активов, возникающих в результате вознаграждений работникам; финансовых активов; инвестиционного имущества, оцениваемого по справедливой стоимости. Ассосиация должна оценивать наличие признаков, указывающих на обесценение актива на конец отчетного года. В случае существования признака обесценения актива Ассосиация должна произвести оценку возмещаемой стоимости актива. При проверке наличия признаков, указывающих на возможное обесценение актива, Ассосиация руководствуется МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Ассосиация, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов" может самостоятельно определять критерии существенности событий, влияющих на оценку стоимости внеоборотных активов при обесценении. При оценке наличия признаков возможного обесценения, Ассосиация исходит из следующих допущений: • Ассосиация отсутствует объект внеоборотных активов, на возмещаемую стоимость которых могут оказать существенное влияние внешние признаки обесценения активов, полученные из внешних источников, перечень которых перечислен в пункте 12 a)-d) IAS 36 «Обесценение активов»; 0 в Ассосиации отсутствуют объекты основных средств, на возмещаемую стоимость которых может повлиять моральный износ данных основных средств. Внеоборотные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Убытки от обесценения внеоборотных активов подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года Ассосиация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения внеоборотных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p>
22	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации</p>
23	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Не используется и не применяется</p>
24	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия</p>	<p>Вознаграждения работникам включают все виды выплат работникам Ассосиации за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная): оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. При признании в бухгалтерском учете обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Ассосиацией одновременно признается обязательство по оплате страховых взносов. При признании в бухгалтерском учете обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательство по оплате страховых взносов отражаются Ассосиацией в составе обязательств по выплате вознаграждений.</p>
25	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>В Ассосиации формируется резерв на оплату отпусков. Резерв создается на 31 декабря текущего отчетного года. Дончисление резерва на оплату отпусков, производится на основании результатов инвентаризации. Излишне зарезервированные в прошлом году и неиспользованные в отчетном году суммы резервов отпусков включаются в состав прочих доходов.</p>

26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не используется и не применяется
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала (раздел 1 Плана счетов). Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах; вычитаемые - приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений, в том числе возникновения и списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения организацией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p>
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Не используется, уставного капитала нет
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не используется, собственных акций нет
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	В отчетном периоде Ассоциация не определяла критерии создания и оценки резервного капитала

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	20	-	20	29	-	29
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	209 151	-	209 151	148 466	-	148 466
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	209 171	-	209 171	148 495	-	148 495

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	209 171	-	209 171	148 495
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	ИТОГО	209 171	-	209 171	148 495

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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-



Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	2	3	4
1			
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций		
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
6	Правительства Российской Федерации		
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	некредитных финансовых организаций		
11	нефинансовых организаций		
12	Прочие долевые финансовые активы		
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		
14	Займы выданные, в том числе:		
14.1	остаток основного долга		
14.2	остаток задолженности по процентным доходам		
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов		
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость		
15	Микрозаймы выданные, в том числе:		
15.1	остаток основного долга		
15.2	остаток задолженности по процентным доходам		
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов		
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость		
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
17	ИТОГО		



Директор _____ Ильинова Ольга Владимировна _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	270 776	-	270 776	237 682	-	237 682
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	386 810	3 777	383 033	188 300	3 607	184 693
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовыми инструментам, операциям с ценными бумагами и биржевым операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, падам	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 080	27 080	-	28 219	23 989	4 230
15	ИТОГО	684 667	30 657	653 810	454 201	27 596	426 605

Займы выдаваемые и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.						На 31 декабря 2019 г.							
		Полная балансовая стоимость			Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Полная балансовая стоимость			Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость				
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	386 119	701	-	(10)	3 777	383 033	187 855	451	-	(6)	3 607	184 693		
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	195 152	426	-	5	2 164	193 419	100 678	246	-	(3)	1 846	99 275		
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	190 967	275	-	(15)	1 613	189 614	86 977	205	-	(3)	1 761	85 418		
13	ИТОГО	386 119	701	-	(10)	3 777	383 033	187 855	451	-	(6)	3 607	184 693		

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,500	365	2,000	365
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,500	365	2,000	365
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,500	365	5,000	365

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-



Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильина Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

Примечание 8. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
2	Поступление	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	первоначальная стоимость	-	-
3	накопленная амортизация	-	-
4	убытки от обесценения	-	-
5	Поступление	-	-
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-
8	Перевод в прочие активы	-	-
9	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
10	Амортизация	-	-
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
13	Прочее	-	-
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
15	первоначальная стоимость	-	-
16	накопленная амортизация	-	-
17	убытки от обесценения	-	-

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 2019 г.	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-
14	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	-	-	-
15	накопленная амортизация	-	-	-	-
16	Поступления	-	-	-	-
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
27	накопленная амортизация	-	-	-	-



Директор
(должность руководителя)
Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

Примечание 10. Основные средства
Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-	-	21	21
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	-	-	-	42	42
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(21)	(21)
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	(20)	(20)
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	1	1
15	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	-	-	-	42	42
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	(41)	(41)
17	Поступления	-	5 660	-	2 357	-	8 017
18	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Передачи	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытия	-	-	-	-	-	-
22	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
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 2020 г.	-	4 735	-	1 994	-	6 729
28	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	5 660	-	2 357	42	8 059

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)



Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	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 предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	36	-	36	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	232	-	232	136	-	136
12	ИТОГО	268	-	268	136	-	136



Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна

(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией		
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня		
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов		
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		
5	Расчеты по социальному страхованию		
6	Расчеты с персоналом		
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость		
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 109	2 597
9	Запасы	130	989
10	Прочее		
11	Резерв под обесценение		
12	ИТОГО	2 239	3 586



Директор
(должность руководителя)

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8		10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	3 607	-	-	-	23 989	27 596
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	170	-	-	-	3 091	3 261
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	3 777	-	-	-	27 080	30 857

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребителем им кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем им кооперативом последующего	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребителей им кооперативов	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребителей им кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна

(инициалы, фамилия)



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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Прочее				
8	ИТОГО				

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
		3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Прочее				

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)



Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	40	77
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	31 785	64 401
3	Прочее	2 976	1 398
4	ИТОГО	34 801	65 876



Директор
(должность руководителя)
Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2019 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна

(инициалы, фамилия)



Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
		3		5		7	8

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

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



Директор
(должность руководителя)

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	20	20
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	797 898	485 408
4	ИТОГО взносов, в том числе:	797 918	485 428
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2019 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства Гарантийный фонд	257 344	12 917	270 260
2	Целевые средства Микрофинансирование	228 064	289 574	517 638
	Итого	485 408	302 490	787 898

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна

(инициалы, фамилия)



Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2020 г.	3а 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	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	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	32 767	29 637
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	11 915	10 601
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 851	19 036
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	32 767	29 637



Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по обязательствам по финансовой аренде		
7	прочее		
8	Прочее		
9	ИТОГО		



Директор
(должность руководителя)

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	3 489	2 983
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	3 489	2 983



Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

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 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:		(1)		
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
5	прочие долевые 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				
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		(1)		
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1)		
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				
16	прочие финансовые активы, в том числе:				
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании				
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение				
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги				

21	прочее	
22	Финансовые обязательства, в том числе:	
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	
26	прочее	
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	
28	привлеченные средства	
29	обязательства по финансовой аренде	
30	прочее	
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	
33	прочее	
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	
35	ИТОГО	(1)



Директор
(должность руководителя)

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	ИТОГО	-	-



Директор
 (Должность руководителя)

Ильинова Ольга Владимировна
 (инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		
		3	4	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	80	42	42
3	Расходы на персонал	18 371	15 121	15 121
4	Представительские расходы	12	-	-
5	Амортизация основных средств	-	20	20
6	Амортизация нематериальных активов	-	-	-
7	Расходы по аренде	3 227	259	259
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	18 095	921	921
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	48 457	15 139	15 139
10	Расходы по страхованию	-	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	13 103	8 907	8 907
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	357	244	244
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	3 091	23 989	23 989
15	Командировочные расходы	687	2 798	2 798
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	202	164	164
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	158	196	196
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-
19	Прочее	58 667	45 406	45 406
20	ИТОГО	164 507	113 206	113 206

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	14 223	11 690
2	Страховые взносы	4 148	3 431
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	18 371	15 121

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)



Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	57	64
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	150 233	77 627
8	ИТОГО	150 290	77 691

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	65	-
2	Прочие расходы	117	955
3	ИТОГО	182	955

Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)



Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		3	4	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль		4 278		3 679
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		-		-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)		-		-
4	Итого, в том числе:		4 278		3 679
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-		-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль		4 278		4 278

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 197		5 587
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке		(4 278)		(3 679)
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		-		-
4	расходы, не принимаемые к налогообложению		-		-
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		-		-
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		-		-
7	Прочее		-		-
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль		(4 278)		(3 679)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
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	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-

27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	4	-	3

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)



Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		3	4	5	6
1	2				
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга Владимировна
(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
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

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

арендодателя

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-



Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.



Ильинова Ольга Владимировна
(инициалы, фамилия)

**Примечание 31. Производные финансовые инструменты
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	Контрактная сумма	Балансовая стоимость
		3	актив 4 обязательство 5	6	актив 7 обязательство 8
1	2				
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
2	фьючерсы				
3	форварды				
4	опционы				
5	свопы				
6	прочие производные финансовые инструменты				
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
8	фьючерсы				
9	форварды				
10	опционы				
11	свопы				
12	прочие производные финансовые инструменты				
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
14	фьючерсы				
15	форварды				
16	опционы				
17	свопы				
18	прочие производные финансовые инструменты				
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
20	фьючерсы				
21	форварды				
22	опционы				
23	свопы				
24	прочие производные финансовые инструменты				
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:				
26	фьючерсы				
27	форварды				
28	опционы				
29	свопы				
30	прочие производные финансовые инструменты				
31	ИТОГО				



Директор _____ Ильинова Ольга Владимировна
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

1 марта 2021 г.

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

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

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.			
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки		Рыночные котировки	Модель оценки			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-		
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-		
4	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-		
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-		
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-		
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-		
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-		
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-		
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-		
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-		
12	прочее	-	-	-	-	-	-		

Директор

(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

Ильинова Ольга

ВЛАДИМИРОВНА

(инициалы, фамилия)



Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-
2	Страховые взносы	-	-
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	-	-



Директор
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

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



Ильинова Ольга
Владимировна
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)
1 марта 2021 г.