

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В  
ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ  
ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА,  
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО  
РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

**Общие сведения**

Полное фирменное наименование некредитной финансовой организации: Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания "Жилищное общество Гальбштадт"

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации: ООО МКК "ЖОГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2259000869

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022200864036

Почтовый адрес: 658875, Алтайский край, Немецкий национальный район, с.Шумановка, ул. Титова, д.33

Код территории по ОКАТО: 01260860001

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 35007234

**ОКУД 0420901. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА,  
ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,  
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На	На
			2020	2019

1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	-	137	246
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	41 199	41 214
4	Инвестиционное имущество	-	897	1 011
5	Нематериальные активы	-	0	0
6	Основные средства	-	259	313
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	192	226
8	Отложенные налоговые активы	-	533	610
9	Прочие финансовые активы	-	4 818	6 165
10	Прочие активы	-	89	95
11	Итого активов	-	48 124	49 880
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0

14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	0
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	-	41	19
18	Прочие обязательства	-	98	120
19	Итого обязательств	-	139	139
Раздел III. Капитал				
20	Уставный (складочный) капитал	-	49 809	51 041
21	Добавочный капитал	-	0	0
22	Резервный капитал	-	0	0
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
24	Резервы	-	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	-1 824	-1 300
26	Итого капитала	-	47 985	49 741
27	Итого капитала и обязательств	-	48 124	49 880

ОКУД 0420901. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА  
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО  
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На	На
			2019	2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	-	246	51
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	41 214	40 334
4	Инвестиционное имущество	-	1 011	1 557
5	Нематериальные активы	-	0	0
6	Основные средства	-	313	366
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	226	0
8	Отложенные налоговые активы	-	610	686
9	Прочие финансовые активы	-	6 165	7 744
10	Прочие активы	-	95	118
11	Итого активов	-	49 880	50 856
Раздел II. Обязательства				

12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	27
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	-	19	73
18	Прочие обязательства	-	120	211
19	Итого обязательств	-	139	311
Раздел III. Капитал				
20	Уставный (складочный) капитал	-	51 041	52 374
21	Добавочный капитал	-	0	0
22	Резервный капитал	-	0	0
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
24	Резервы	-	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	-1 300	-1 829
26	Итого капитала	-	49 741	50 545

27	Итого капитала и обязательств	-	49 880	50 856
----	-------------------------------	---	--------	--------

**ОКУД 0420902. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За	За
			2020	2019
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	-	4 912	5 710
2	Процентные расходы	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	4 912	5 710
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	- 745	- 222

5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-	4 167	5 488
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации	-	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми	-	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным	-	0	0
9	Общие и административные расходы	-	-5 305	-4 860
10	Прочие доходы	-	1 649	1 435
11	Прочие расходы	-	-2 218	-2 741
12	Итого операционные доходы	-	-5 874	-6 166
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-1 707	- 678
14	Доход (расход) по налогу на прибыль	-	-49	- 127
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-1 756	- 805
Раздел III. Прочий совокупный доход				

16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе	-	0	0
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
21	прочий совокупный доход (убыток) от других	-	0	0



22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
25	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
26	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	-1 756	- 805

**ОКУД 0420903. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА  
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО  
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

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

							Резервы		
--	--	--	--	--	--	--	---------	--	--

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам		Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участ	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		3	4									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Остаток	2018	год	-	52 374	0	0	0	0	0	-1 832	50 542
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на	2018	год, пересмотренный	-	52 374	0	0	0	0	0	-1 829	50 545
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	- 805	- 805

6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8	прочие й совоку пный доход (расхо д), подле жащи й перекл асиф икаци и в состав прибы ли или убытк а в после дующ их перио	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Допол нитель ный выпус к акций (допол нитель ные взносы учред ителей , допол нитель ные вклад ы товари	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Выкуп у акцио неров (участ ников, товари щей) (прода жа) собств енных акций (долей )	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дивид енды и иные аналог ичные выпла ты в пользу акцио неров (участ ников, товари щей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочи е взно сы акцио неров (участ ников, товари щей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочи е движе ния резерв ов	-	-1 334	0	0	0	0	0	0	1 334	0	0
14	Оста ток	2019	год	-	51 040	0	0	0	0	0	-1 300	49 740

15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Остаток на	2019	год, пересмотренный	-	51 041	0	0	0	0	0	0	-1 300	49 741
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 756	-1 756	
19	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищ	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Выкуп акций (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищ	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0



25	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие движения резервов	-	-1 232	0	0	0	0	0	0	0	1 232	0
27	Остаток	2020 год	-	49 809	0	0	0	0	0	0	-1 824	47 985

**ОКУД 0420904. ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За	
			2020	2019
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты	-	4 327	5 400
2	Уплаченные проценты	-	0	0
3	Полученные комиссии	-	0	0
4	Уплаченные комиссии	-	0	0
5	Поступления выручки от оказания услуг	-	0	0
6	Поступление штрафов и пени	-	0	0

7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-5 305	-3 550
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
9	Уплаченный налог на	-	-15	- 127
10	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	10 963	14 189
11	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-11 543	-15 331
12	Прочие поступления от операционной деятельности	-	2 197	1 890

13	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-2 216	-4 228
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	-1 592	-1 757
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	1 483	1 952
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества	-	0	0
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов	-	0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов	-	0	0

20.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
20.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
22	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
23	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
24	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	1 483	1 952
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
25	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0

26	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
27	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	-	0	0
28	Поступления от продажи собственных акций	-	0	0
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	0	0
30	Выплаченные дивиденды	-	0	0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	0	0
32	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	0	0
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	- 109	195

35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	246	51
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	137	246

## Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	№2120722001054 от 24.01.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов, покупка и продажа собственного жилого недвижимого имущества, аренда и управление собственным жилым недвижимым имуществом, предоставление прочих мест для временного проживания;
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность компании соответствует требованиям применимого законодательства.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью

5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Филиалов нет.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Представительств нет.
7	Адрес юридического лица	658875 Алтайский край Немецкий национальный район с.Шумановка ул.Титова 33
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	6
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания "Жилищное общество Гальбштадт" осуществляет свою деятельность на территории Алтайского края Российской Федерации. Нормативная правовая база и налоговое законодательство РФ продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. С одной стороны, компания подвержена экономическим и финансовым рискам, характерным рынкам страны

		<p>в целом. С другой стороны, важное влияние на деятельность МКК оказывают условия микросреды. Местоположение компании, а именно - сельский регион, является одним из факторов, определяющих особенности деятельности ООО МКК "ЖОГ" и его финансовые результаты.</p> <p>*Количество потенциальных клиентов в сельской местности априори меньше, чем в городе;</p> <p>*Недостаточно развитая инфраструктура (в частности, отсутствие регулярного транспортного сообщения) ограничивает доступ населения к услугам МКК; *Доступ к финансовым услугам зачастую также ограничен низкими доходами сельского населения, либо невозможностью официально подтвердить свой доход (нелегальное трудоустройство, доходы от личного подсобного хозяйства). ООО МКК "ЖОГ" создано в рамках и за счёт средств Программы поддержки в пользу немецкого меньшинства, проживающего на территории Алтайского края, чем изначально продиктованы некоторые ограничения в деятельности организации: *Территориально зона деятельности МКК ограничена регионами поддержки Программы;</p> <p>*Ставки по займам один раз в год устанавливаются советом учредителя, что лишает МКК возможности гибко и оперативно реагировать на изменения финансового рынка.</p>
--	--	---



2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Нестабильная экономическая ситуация, рост цен, сокращение рабочих мест ведут к существенному снижению доходов. Следствие низких доходов и закрепитованности населения - это снижение спроса на получение дополнительных финансовых услуг, а также рост задолженности по уже заключённым договорам займа. Влияние внешней среды заключается также в росте конкуренции со стороны крупных "игроков" финансового рынка (банки), предлагающих более низкие ставки по кредитам. Актуальными в связи с изменениями внешней среды остаются задачи: *обеспечение населения региона поддержки доступными финансовыми услугами; *повышение уровня финансовой грамотности населения; *участие в социально-экономическом развитии края; *поддержка в реализации приоритетных национальных проектов; *расширение потребительского кредитования. На текущий момент трудно оценить влияние обозначенных факторов на деятельность и финансовое положение общества. Руководство общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости общества в текущих условиях.
---	---	---

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

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3

1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данные отчетности подготовлены на основании учетных записей Компании в соответствии с положением №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Порядок") и Ученой политикой Компании во всех существенных аспектах.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС). Расчет АС может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. Метод ЭСП не применяется, поскольку разница между АС, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и АС, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификаций не осуществлялось.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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	Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.
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.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов Компания использует следующие методы оценки: по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Иностранная валюта не используется.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что Компания 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	Использование информации об изменении общей покупательской способности рубля для пересчета показателей предыдущих периодов не планируется.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ошибка - неправильное отражение или не отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее БО). Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета и (или) БО. Критерий существенности, согласно учетной политики Компании, установлен в размере 5%, если ошибка искажает рассчитанный показатель за отчетный период на эту и более сумму. Пересчет сравнительных показателей БО осуществляется путем исправления показателей БО, как если бы ошибка предшествующего периода никогда не была допущена (далее ретроспективный пересчет). Ретроспективный пересчет осуществляется в отношении сравнительных показателей начиная с того предшествующего отчетного периода, представленного в БО за отчетный год, в котором была допущена соответствующая ошибка. В случае если существенная ошибка была допущена до начала самого раннего из отчетных периодов, представленных в БО, корректировке подлежат вступительные сальдо по соответствующим статьям

		активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из представленных отчетных периодов. Пересмотренная годовая БО представляется во все адреса, в которые была представлена первоначальная годовая БО.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Остатки денежных средств в кассе и на расчетных счетах в рублях учитываются по номиналу. Иностранная валюта не используется.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не используется.

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Компания классифицирует все денежные средства, выданные по договору займа по амортизированной стоимости (АС), т.к. выполняются следующие условия: - указанные средства выданы в рамках бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Под АС понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а так же за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Компания не применяет метод ЭСП к договорам займа, если разница между АС рассчитанной с использованием метода ЭСП, и АС, рассчитанной линейным методом признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности - 10%, т.е. разница между амортизированной стоимостью составляет не более 10% от
----	---	---

11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не используется.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Под АС понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; Расчетная ликвидационная стоимость инвестиционного имущества составляет, не более 10% от балансовой стоимости имущества.
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Критерии характеристики инвестиционного имущества: - Критерий неделимости объекта - когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества или того и другого), а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, и эти же части объекта

		<p>недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается инвестиционным имуществом. -Критерии существенности (значительности объема) - если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. -Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если более 30% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого).</p>
--	--	---



15	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и</p>	-
16	<p>База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов</p>	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования организацией при оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: 1) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Стоимость объектов для принятия к учету в составе основных средств устанавливается в сумме равной или больше 100 000 рублей с учетом НДС. Объекты основных средств делятся на следующие однородные группы: - Земля - Недвижимость (кроме земли) - Автотранспортные средства и прицепы к ним - Оборудование (в том числе кассовое, системы видеонаблюдения, охранно-пожарное оборудование и пр.) - Офисная техника (в том числе бытовая техника, вычислительная техника,</p>

		<p>автоматические телефоны станции и пр.) - Мебель</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств. К первоначальным затратам относятся: цена приобретения; стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ; монтаж оборудования; стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов; импортные пошлины; таможенные сборы; иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям. Также к первоначальным затратам относятся любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место, его установкой и приведением в рабочее состояние для использования по назначению.</p>
--	--	---

17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определенного организацией. Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится: земля, объекты благоустройства, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), произведения искусства.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования основных средств организация определяет при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемого при помощи

19	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация 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. Аналитический учет ведется по инвентарным</p>
----	---	--

20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, при этом, в стоимость нематериальных активов включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Нематериальные активы делятся на следующие однородные группы: - Компьютерное программное обеспечение; - Авторские права; - Права на средства индивидуализации; - Патенты.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для нематериальных активов с неопределенным сроком использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов, организация определяет срок полезного использования данного материального актива и способ его амортизации.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не используется и не применяется.

24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе зарплата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, часть отпуска, по болезни, оплачиваемого за счет средств компании, а так же краткосрочные премии.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Не используется.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не используется.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	МКК признает отложенные налоговые активы при получении в отчетном периоде временных разниц, приводящих к получению достаточной налогооблагаемой прибыли, которую МКК вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. В случае недостаточности полученных в отчетном периоде временных разниц, приводящих к получению достаточной налогооблагаемой прибыли, которую МКК вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, МКК признает отложенные налоговые активы при наличии предполагаемой к получению налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором МКК вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. В случае неполучения достаточной

		налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы ОНА, такая часть рассчитанного ОНА признанию и отражению на счетах бухгалтерского учета не подлежит. МКК признает отложенные налоговые активы возникающих из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения в будущих отчетных периодах налогооблагаемой прибыли, которую МКК вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал МКК составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Бухгалтерский учет капитала МКК ведется в соответствии с Положением № 486-П.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не используется.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не используется.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не используется.

## Примечание 5. Денежные средства

## Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

		на	2020	год	на	2019	год
Номер строки	Наименование показателя	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	27	0	27	54	0	54
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	110	0	110	192	0	192
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	137	0	137	246	0	246

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

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Денежные средства	137	246
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0



3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	137	246

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

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0

7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие выплаты акционерам	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
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 долевыми финансовыми активами		
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		

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1: Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

		на	2020	год	на	2019	год
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезиден	12 250	0	12 250	6 026	0	6 026
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	31 393	2 444	28 949	36 887	1 699	35 188
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезиден	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезиден	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0

9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0	0

13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
15	Итого	43 643	2 444	41 199	42 913	1 699	41 214

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

		на	2020	год	на	2019	год
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость

		Оста ток основ ного долга	Оста ток задол женн ости по проц ентн ым дохо дам	Оста ток на счета х по учету проч их дохо дов и расхо дов	Сумм а корре ктир овок, увели чива ющи х (умен ьшаю щих) балан сову ю стои мост ь			Оста ток основ ного долга	Оста ток задол женн ости по проц ентн ым дохо дам	Оста ток на счета х по учету проч их дохо дов и расхо дов	Сумм а корре ктир овок, увели чива ющи х (умен ьшаю щих) балан сову ю стои мост ь		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займ ы выда нные, в том числе :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займ ы, выда нные юрид ическ им лица м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займ ы, выда нные физи чески м лица м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	31 102	291	0	0	2 444	28 949	36 723	164	0	0	1 699	35 188

8	микр озай мы, выда нные юрид ическ им лица м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	микр озай мы, выда нные физи чески м лица м	31 102	291	0	0	2 444	28 949	36 723	164	0	0	1 699	35 188
10	микр озай мы, выда нные физи чески м лица м – нерез иден там	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микр озай мы, выда нные юрид ическ им лица м – нерез иден там	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12	микр озай мы, выда нные инди виду альн ым пред прин имат елям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Итог о	31 102	291	0	0	2 444	28 949	36 723	164	0	0	1 699	35 188

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

Таблица 7.3: Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон процентных ставок	2020		2019	
			Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок
1	2	3	4	5	6	7
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 индивидуальн ым предпринимате лям	-	-	-	-
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные физическим лицам	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные физическим лицам- нерезидентам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам- нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные индивидуальн ым предпринимате лям	-	-	-	-

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

Таблица 7.4: Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

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	2020	год	0	0	0	0
2	Незаработанный финансовый доход	0		0	0	0	0
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0		0	0	0	0
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на	2020	год	0	0	0	0

5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию	на	2019	год	0	0	0	0
6	Незаработанный финансовый доход		0	0	0	0	0	0
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		0	0	0	0	0	0
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию	на	2019	год	0	0	0	0

## Примечание 8. Инвестиционное имущество

## Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 8.1: Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4

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

## Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2: Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 2019	, в том числе:	1 011
			1 557
2	первоначальная стоимость	1 199	1 801

3		накопленная амортизация	- 188		- 244
4		убытки от обесценения	0		0
5		Поступление	0		0
6		Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0		0
7		Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и	0		0
8		Перевод в прочие активы	0		0
9		Выбытие инвестиционного имущества	- 135		- 602
10		Амортизация	-22		-13
11		Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0		0
12		Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0		0
13		Прочее	43		69
14	Балансовая стоимость на	2020	, в том числе:	897	1 011
15		первоначальная стоимость	1 074		1 199
16		накопленная амортизация	- 177		- 188
17		убытки от обесценения	0		0

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах



Таблица 8.3: Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Арендный доход	123	194
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	0	0
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	0	0
4	Итого	123	194

## Нематериальные активы

Таблица 9.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на		год, в том числе:		
2	стоимость (или оценка) на		год		
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		год, в том числе:				
14	стоимость (или оценка) на		год				
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		год, в том числе:				
26	стоимость (или оценка) на		год				
27	накопленная амортизация						

Примечание 10. Основные средства

Основные средства

Таблица 10.1: Основные средства

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	9	10
1	Балансовая стоимость на	2018	год, в том числе:	0	0	0	0	366	366
2	стоимость (или оценка) на	2018	год	0	0	0	0	375	375
3	накопленная амортизация	0		0	0	0		-9	-9
4	Поступления	0		0	0	0		0	0
5	Затраты на сооружение	0		0	0	0		0	0
6	Передачи	0		0	0	0		0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	0		0	0	0		0	0
8	Выбытия	0		0	0	0		0	0
9	Амортизационные отчисления	0		0	0	0		-53	-53

10	Отражен е величины обесценен ия в отчете о финансов ых результата х	0	0	0	0	0	0	0	
11	Восстанов ление обесценен ия в отчете о финансов ых результата х	0	0	0	0	0	0	0	
12	Переоцен ка	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	
14	Балансо вая стоимос ть на	2019	год, в том числе:	0	0	0	0	313	313
15	стоимос ть (или оценка) на	2019	год	0	0	0	0	375	375
16	накоплен ная амортизац ия	0	0	0	0	0	0	-62	-62
17	Поступле ния	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Затраты на сооружен ие	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Передачи	0	0	0	0	0	0	0	0

20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	
21	Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	
22	Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0	-54	-54	
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0	0	
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0	0	
25	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	
26	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	
27	Балансовая стоимость на	2020	год, в том числе:	0	0	0	0	259	259
28	стоимость (или оценка) на	2020	год	0	0	0	0	375	375

29	накоплен ная амортизац ия	0	0	0	0	- 116	- 116
----	------------------------------------	---	---	---	---	-------	-------

## Примечание 11. Прочие финансовые активы

## Прочие финансовые активы

Таблица 11.1: Прочие финансовые активы

		на	2020	год	на	2019	год
Номер строки	Наименование показателя	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	0	0	0	0	0	0
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0

4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
6	некредитных организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0



8	Прочие долевые финансов ые активы, оцениваем ые по себестоим ости за вычетом обесценен ия, кроме инвестици й в дочерние, ассоцииро ванные и совместно контролир уемые предприят ия	0	0	0	0	0	0
9	Краткосо рочная дебиторск ая задолженн ость за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционера ми, участника ми, товарища ми, учредител ями, пайщикам и	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	4 951	133	4 818	6 165	0	6 165
12	Итого	4 951	133	4 818	6 165	0	6 165

## Примечание 12. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 12.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0
9	Запасы	0	0
10	Прочее	89	95
11	Резерв под обесценение	0	0
12	Итого	89	95

## Примечание 13. Резервы под обесценение

## Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1: Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого	
1	2	3	4	5	
1	Резерв под обесценение на	2019	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0
4	Прочие	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	2020	0	0	0

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

Таблица 13.2: Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Резерв под обесценение, на	2019	0	0	1 699	0	0	0	0	1 699
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесцен	0	0	745	0	0	0	0	0	745
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение, на	2020	0	0	2 444	0	0	0	0	2 444

## Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3: Анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на	2019	0	0	0	0	0	0	0

2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесцен	0	0	0	0	0	0	0	133	133
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	2020	0	0	0	0	0	0	133	133

## Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4: Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Резерв под обесценение на	2019	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	2020	0	0	0	0	0	0

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 14.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя		
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		

## Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной

Таблица 15.1: Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя		
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: Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				

2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Прочее				

## Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3: Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3 заполняется в случае, если Стр. 6, гр. 3, 4 Таблицы 15.1 Примечания 15 ≠ 0

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				
2	Будущие финансовые расходы				



3	Дисконтиро ванная стоимость минималн ых арендных платежей на					
4	Минималн ые арендные платежи на					
5	Будущие финансовые расходы					
6	Дисконтиро ванная стоимость минималн ых арендных платежей на					

## Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

## Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1: Прочие финансовые обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	38	15
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	3	4
4	Итого	41	19

## Примечание 17. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 17.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	52	53
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7	23
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	39	44
7	Итого	98	120

## Выверка изменений паевого фонда кооператива

Таблица 18.1: Выверка изменений паевого фонда кооператива

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на		Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на	
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				

## Акционерный капитал

Таблица 19.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенные акции	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	На 1 января		года				
2	Эмиссия						
3	Прочее						
4	На		год				
5	Эмиссия						
6	Прочее						
7	На		год				

## Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2: Капитал, кроме акционерного

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	
6	Информация о распределении прибыли	

### Вступительные, членские и дополнительные взносы

Таблица 20.1: Вступительные, членские и дополнительные взносы

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Вступительные взносы		
2	Дополнительные взносы		
3	Членские взносы		
4	Итого взносы, в том числе:		
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива		

## Целевые поступления

Таблица 20.2: Целевые поступления

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на		Поступления	Целевые поступления на	
1	2	3		4	5	
1	Целевые поступления по соглашению					
2	Целевые поступления по соглашению					
3	Итого					

## Примечание 21. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 21.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0

5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 912	5 710
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	4 454	5 508
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	458	202
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	4 912	5 710

## Процентные расходы

Таблица 22.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя		
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		
7	прочее		
8	Прочее		
9	Итого		

### Выручка от реализации

Таблица 23.1: Выручка от реализации

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг		
2	Прочая выручка		
3	Итого		

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

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

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		

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:		
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		
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		

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

Таблица 25.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Номер строки	Наименование показателя		
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		

Примечание 26. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 26.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-88	-86
3	Расходы на персонал	-3 375	-3 159
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	-54	-53
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	0	0
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	- 759	- 652
10	Расходы по страхованию	-82	-68
11	Реклама и маркетинг	0	0
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-59	-52
13	Судебные и арбитражные расходы	-79	-71
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0

15	Командировочные расходы	-65	- 191
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков -нерезидентов	-66	0
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-12	0
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	- 666	- 528
20	Итого	-5 305	-4 860

### Расходы на персонал

Таблица 26.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-2 597	-2 410
2	Страховые взносы	- 778	- 749
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	-3 375	-3 159

### Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3: Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4

1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

## Примечание 27. Прочие доходы и расходы

## Прочие доходы

Таблица 27.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	410	318
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0

6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного	0	0
7	Прочие доходы	1 239	1 117
8	Итого	1 649	1 435

**По стр.7 включаются доходы по прочим видам деятельности.**

### Прочие расходы

Таблица 27.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	0
2	Прочие расходы	-2 218	-2 741
3	Итого	-2 218	-2 741

**По стр.2 включены затраты на содержание офиса, дома для гостей и прочие внереализационные расходы**

### Примечание 28. Налог на прибыль

#### Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-49	- 127
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0

3	Изменение отложенного налогового обязательства	0	0
4	Итого, в том числе:	-49	- 127
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-49	- 127

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

Таблица 28.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим  
расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 707	- 678
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей	0	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	0	0
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0



6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	-49	- 127
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-49	- 127

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер строки	Наименование показателя	2020	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2019
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0

4	Инвестиционн ое имущество	0	0	0	0
5	Нематериальн ые активы	0	0	0	0
6	Основные средства	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	0	0	0	0
11	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
12	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	0	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенном у на будущие периоды	0	0	0	0

16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	0	0	0	0
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
20	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
21	Нематериальные активы	0	0	0	0
22	Основные средства	0	0	0	0
23	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
24	Прочие активы	0	0	0	0
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0

26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
27	Резервы—оценочные обязательства	0	0	0	0
28	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
31	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
32	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	533	0	0	610

Дивиденды

Таблица 29.1: Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода				

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				

## Условные обязательства и активы

Таблица 30.1: Условные обязательства и активы

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

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

Таблица 30.2: Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Номер строки	Наименование показателя		
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 некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 30.3: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Номер строки	Наименование показателя		
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: Информация о переданном обеспечении

	на		г.	на	г.
Номер строки	Наименование показателя	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: Информация о полученном обеспечении

	на	г.	на	г.	
Номер строки	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Итого				

## Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1: Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Номер строки	Наименование показателя	Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма		Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство	Актив	Обязательство		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:							
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						
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						

## Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1: Справедливая стоимость финансовых инструментов

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: Методы определения справедливой стоимости

По состоянию на:

		Метод оценки справедливой стоимости		
Номер строки	Наименование строки	Рыночные котировки	Модель оценки	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
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 организация 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			

По состоянию на:

		Метод оценки справедливой стоимости		
Номер строки	Наименование строки	Рыночные котировки	Модель оценки	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
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 организация 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			

## Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на:

Таблица 33.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

Номер строки	Наименование показателя	Материальное предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	долевые ценные бумаги								
4	долговые ценные бумаги								
5	прочие долевые финансовые активы								
6	займы выданные								
7	микрозаймы выданные								

8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
10	займы выданные								
11	микрозаймы выданные								
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								



13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
14	Нематериальные								
15	Основные средства								
16	Прочие финансовые активы								
17	Прочие активы								
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								

19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических								
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных								
21	прочее								
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
23	привлеченные средства								

24	обязательства по финансовой								
25	прочее								
26	Прочие финансовые обязательства								
27	Прочие обязательства								

По состоянию на:

Таблица 33.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

Номер строки	Наименование показателя	Материальное предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	долевые ценные бумаги								

4	долговые ценные бумаги								
5	прочие долевыми финансовые активы								
6	займы выданные								
7	микрозаймы выданные								
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
10	займы выданные								

11	микроза ймы выданн ые								
12	депозит ы и прочие размещ енные средств а в кредитн ых organiz ациях и банках- нерезид ентах								
13	прочие размещ енные средств а и прочая дебитор ская задолже нность								
14	Немате риальн ые								
15	Основн ые средств а								
16	Прочие финанс овые активы								
17	Прочие активы								

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических								
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных								
21	прочее								

22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
23	привлеченные средства								
24	обязательства по финансовой								
25	прочее								
26	Прочие финансовые обязательства								
27	Прочие обязательства								

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Информация представлена за (год):

Номер строки	Наименование показателя	Материальное предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы								
2	Процентные расходы								
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)								
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих								



5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный								
6	Выручка от реализации								
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми								

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

## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя		
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		
---	-------	--	--

## События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1: События после окончания отчетного периода

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	

## Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания "Жилищное общество Гальбштадт"

Сокращенное наименование организации: ООО МКК "ЖОГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2259000869

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022200864036

Основание направления: Первичное направление отчетности

Отчетный год: 2020

Должность руководителя: Директор

Инициалы, фамилия: А.В. Гамбург

Исполнитель: Сударикова Ю.Я.

Телефон: (385-39)28682

Исходящий номер: 106

Дата исходящего документа: 12.03.2021

Примечания:

Дата

М.П.