Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на [ДатаНачалаПрошлогоГодаМинусСекунда	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-

17	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
19	займы выданные	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
24	займы выданные	-	-	-	-	-
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
29	займы выданные	-	-	-	-	-
30	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	103 770	3 308	100 462	5 253	-	5 253
3	Микрозаймы выданные	15 930 760	13 648 760	2 282 000	13 136 179	11 867 001	1 269 178
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	432 205	354 314	77 891	311 562	271 963	39 599
5	ИТОГО	16 466 735	14 206 382	2 260 353	13 452 994	12 138 964	1 313 030

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

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
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	161 760	2 030	-	-	3 308	160 482	5 250	-	-	-	-	5 250
2	займы, выданные юридическим лицам	61 760	-	-	-	1 368	60 392	5 250	-	-	-	-	5 250
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	90 000	2 030	-	-	1 940	90 190	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	10 000	-	-	-	100	9 900	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 100 754	8 714 039	-	-	13 848 793	2 052 000	5 372 586	7 763 766	-	-	11 867 001	1 269 175
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 100 754	8 714 039	-	-	13 848 793	2 052 000	5 372 586	7 763 766	-	-	11 867 001	1 269 175
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	7 348 504	8 716 069	-	-	13 852 101	2 212 482	5 377 836	7 763 766	-	-	11 867 001	1 274 425

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и банковским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	3 432	-	3 432	3	-	3
7	Прочие	428 773	354 314	74 459	311 559	271 993	39 566
8	ИТОГО	432 205	354 314	77 891	311 562	271 993	39 569

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые являются обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты последующего признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	493 630	646 000	-	10 000 235	-	12 138 864
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	493 630	646 000	-	10 727 352	-	11 867 001
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	271 883	-	271 883
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановления оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 745 897	1 901 817	-	165 432	53	3 812 899
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	3 308	-	-	-	-	3 308
9	микрозаймы выданные	1 742 589	1 901 817	-	68 358	-	3 710 764
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	96 074	53	99 127
11	Списания за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(108)	(1 389 879)	-	(355 619)	-	(1 745 606)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(108)	(1 389 879)	-	(338 613)	-	(1 728 600)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(16 996)	-	(16 996)
16	Перекласификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(2 004 223)	(642 076)	-	2 646 316	-	15
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	(2 004 223)	(642 076)	-	2 646 316	-	15
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	235 056	515 869	-	13 455 434	53	14 206 412
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	3 308	-	-	-	-	3 308
29	микрозаймы выданные	231 748	515 869	-	13 101 163	-	13 848 780
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	354 261	53	354 314

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, кредитный риск по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2016 г.	313 865	651 093	-	4 652 492	-	5 617 450
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	313 865	651 093	-	4 652 492	-	5 617 450
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановления оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 281 092	2 323 561	-	1 169 581	-	6 773 234
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	3 281 092	2 323 561	-	896 588	-	6 501 241
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	271 993	-	271 993
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(14)	(1 770)	-	(249 901)	-	(251 681)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(14)	(1 770)	-	(249 901)	-	(251 681)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(3 101 253)	(2 326 809)	-	5 428 123	-	1
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	(3 101 253)	(2 326 809)	-	5 428 123	-	1
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	493 690	646 029	-	10 999 295	-	12 138 994
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	493 690	646 029	-	10 727 302	-	11 867 001
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	271 993	-	271 993

Информация
по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

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	
		в графе указываются диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указываются диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
3	Займы выданные, в том числе:	9,000	15,000	111	1 096	8,200	9,500	365	1 096
4	займы выданные физическим лицам								
5	займы выданные юридическим лицам	9,000	9,000	307	1 096	8,200	9,500	365	1 096
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	9,000	9,000	365	365				
8	займы выданные индивидуальным	15,000	15,000	111	111				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	270,159	365,000	7	365	110,000	365,000	30	365
10	микрозаймы выданные физическим лицам	270,159	365,000	7	365	110,000	365,000	30	365
11	микрозаймы выданные юридическим лицам								
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям								
15	Сделки обратного репо								
16	Прочие размещенные средства	365,000	702,050	7	30				

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1

Номер строки	[illegible]	На 31 декабря 2020 г.	На 31 дека[illegible]
1	2	3	4
		-	-
	ИТОГО	-	-

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
		-	-
	ИТОГО	-	-

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	-
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	-
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 дека Сра 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
3	Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
4	ИТОГО денежных средств	-	-

Генеральный директор (должность руководителя) (подпись) Макаров Роман Сергеевич. (инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		-	-	-		-	-	-		
	ИТОГО	-	-	-		-	-	-		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		-	-	-		-	-	-		
	ИТОГО	-	-	-		-	-	-		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

59

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		-	-	-		-	-	-		
	ИТОГО	-	-	-		-	-	-		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

Примечание 13. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-
2	Поступление	-	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
5	Перевод в прочие активы	-	-	-
6	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
7	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
9	Прочее	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
12	Поступление	-	-	-
13	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
14	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
15	Перевод в прочие активы	-	-	-
16	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
17	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
18	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
19	Прочее	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-
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 (активы выбывающих групп), классифицированные 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 31 декабря 2019 г.	-	-	-
15	первоначальная стоимость	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-
17	убытки от обесценения	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
19	первоначальная стоимость	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-
21	убытки от обесценения	-	-	-
22	Поступление	-	-	-
23	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
24	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
25	Перевод в прочие активы	-	-	-
26	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
27	Амортизация	-	-	-
28	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-

29	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
30	Прочее	-	-	-
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-
32	первоначальная стоимость	-	-	-
33	накопленная амортизация	-	-	-
34	убытки от обесценения	-	-	-

Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1

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	-	-	413	413
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(21)	(21)
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 31 декабря 2019 г.	-	-	392	392
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	413	413
15	накопленная амортизация	-	-	(21)	(21)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	392	392
17	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	-	413	413
18	накопленная амортизация	-	-	(21)	(21)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	(43)	(43)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	349	349
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	-	413	413
30	накопленная амортизация	-	-	(64)	(64)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1

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.	-	2 084	240	11 587	807	14 718
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	2 725	240	13 455	959	17 379
3	накопленная амортизация	-	(641)	-	(1 868)	(152)	(2 661)
4	Поступления	-	42 704	32 378	-	193 878	268 960
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	33 087	-	-	33 087
6	Передачи	-	-	(42 704)	-	-	(42 704)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	(89)	-	(1 086)	-	(1 175)
9	Амортизационные отчисления	-	(4 443)	-	(2 257)	(5 695)	(12 395)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	1 034	-	1 034
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	40 256	23 001	9 278	188 990	261 525
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	45 252	23 001	12 946	194 837	276 036
16	накопленная амортизация	-	(4 996)	-	(3 668)	(5 847)	(14 511)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	40 256	23 001	9 278	188 990	261 525
18	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	45 252	23 001	12 946	194 837	276 036
19	накопленная амортизация	-	(4 996)	-	(3 668)	(5 847)	(14 511)
20	Поступления	44 500	-	61 239	-	354	106 093
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	1 247	-	-	1 247
22	Передачи	-	-	(44 854)	-	-	(44 854)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	(206)	-	(4 338)	-	(4 544)
25	Амортизационные отчисления	(466)	(14 981)	-	(1 090)	(11 819)	(28 356)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	(4)	-	(39 698)	(39 702)
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 034	25 069	40 629	3 850	137 827	251 409
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	44 500	43 283	40 629	7 145	155 493	291 050
32	накопленная амортизация	(466)	(18 214)	-	(3 295)	(17 666)	(39 641)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 16. Авансы, выданные по капитальному строительству

Авансы, выданные по капитальному строительству

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1		3	
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-
2	Резерв под обесценение	-	-
3	ИТОГО	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Использование резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

69

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

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 сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13 730	4 696
5	Расчеты по социальному страхованию	4 683	1 255
6	Расчеты с персоналом	11	54
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	107 570	58 829
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	12 741	161
12	Прочее	5 331	-
13	Резерв под обесценение	(773)	(773)
14	ИТОГО	143 273	64 222

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	773	773
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.	-	-	-	773	773

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2019 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	773	773
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	773	773

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Октябрь - Декабрь 2020 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 октября 2020 г.	-	-	-	773	773
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.	-	-	-	773	773

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Октябрь - Декабрь 2019 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	773	773
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	773	773

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

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	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3

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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2020 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2019 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2019 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	471 194	182 090
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7 980	2 518
4	средства, привлеченные от физических лиц	426 956	161 518
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 258	18 054
6	Обязательства по аренде	174 114	205 738
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	206 289	142 740
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	851 597	530 568

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	12,000	22,000	90	1 082	11,800	11 800,000	30	1 095
2	средства, привлеченные от кредитных организаций					11,800	11 800,000	30	365
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12,000	19,000	90	540	17,175	21,919	360	540
4	средства, привлеченные от физических лиц	12,000	22,000	180	1 082	13,789	24,335	180	1 095
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000	19,000	360	1 082	13,962	20,723	180	1 095
6	Обязательства по финансовой аренде	11,800	11,800	5 475	5 475	11,800	11,800	5 475	5 475
7	Выпущенные долговые ценные бумаги								
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2020 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 518	5 462	-	-	-	-	-	7 980
3	Средства, привлеченные от физических лиц	161 518	265 438	-	-	-	-	-	426 956
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	18 054	18 204	-	-	-	-	-	36 258
5	Обязательства по аренде	205 738	(31 624)	-	-	-	-	-	174 114
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	142 740	63 549	-	-	-	-	-	206 289
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	530 568	321 029	-	-	-	-	-	851 597

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	8 490	8 912
3	Расчеты по социальному страхованию	9 576	2 843
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	385	44 003
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	18 451	55 758

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 22. Паевой фонд кооператива

Выверка изменений паевого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2019 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.
			поступления	выплаты	поступления	выплата	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	[illegible]	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 31 декабря 2019 г.		-		-	-	-
4.1	На 01 января 2020 г.		-		-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 31 декабря 2020 г.		-		-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

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	Капитал состоит из уставного капитала общества и нераспределенной прибыли. Доля уставного капитала на 01.01.2020 составляла 0,7%, от общего капитала, по состоянию на 31.12.2020 -0,5%, доля нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2020 составляла 99,3% от общего капитала, по состоянию на 31.12.2020-99,5%
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения в капитале общества в сторону увеличения, произошли за счет роста чистой прибыли в 2020 году. В отношении уставного капитала изменений нет.
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	Поправка на инфляцию не осуществлялась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество соблюдает все установленные законодательством РФ требования к капиталу. Нарушения по соблюдению законодательства отсутствуют.
6	Информация о распределении прибыли	В 2020 году распределение прибыли осуществлялось по решению собственника на выплату дивидендов.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)

Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

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

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2019 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
		-	-	-
	ИТОГО	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

85

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые 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 и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	7 557 780	8 191 366
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	5 849	14
19	по микрозаймам выданным	7 551 931	8 191 352
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО	7 557 780	8 191 366

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	59 604	48 117
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	2 583
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	20 139	22 422
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	39 465	23 112
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	59 604	48 117

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 27. Выручка от реализации жилых помещений

Выручка от реализации жилых помещений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	-	-
2	Прочее	-	-
3	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

58

Примечание 28. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	-	-
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	-	-
3	Прочие расходы	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отказанием на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отказанием на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочие	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 29.4

Номер строки	[illegible]	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) переоценки	[illegible]
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
6	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	**Финансовые активы, в том числе:**	(55 323)	(140 967)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(55 323)	(140 967)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	**Финансовые обязательства, в том числе:**	561	82
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	561	82
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

14	ИТОГО	(54 762)	(140 885)

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

Примечание 32. 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 32.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества 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	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

102

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	433	360
3	Расходы на персонал	337 608	256 044
4	Представительские расходы	412	977
5	Амортизация основных средств	28 356	12 395
6	Амортизация нематериальных активов	43	21
7	Расходы по аренде	7 571	12 139
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 368	4 964
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	636 101	729 911
10	Расходы по страхованию	214	339
11	Реклама и маркетинг	105 705	53 947
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	810	(174)
13	Судебные и арбитражные расходы	191 697	109 524
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	105	873
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	296 294	224 295
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	24 373	600
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	420 382	316 746
20	ИТОГО	2 055 472	1 722 961

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	261 884	197 810
2	Страховые взносы	75 447	57 040
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	277	1 194
6	ИТОГО	337 608	256 044

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 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	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

104

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	251	16
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	269 446	439 814
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	169 164	-
12	Прочие доходы	124 455	915 064
13	ИТОГО	563 316	1 354 894

Прочие расходы

Таблица 34.2

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, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	101 112	412 572
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	63 182	3 512
5	ИТОГО	164 294	416 084

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 34.1. Аренда

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисных помещений- краткосрочная до года, долгосрочная 15 лет
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0

107

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	137 050	192 775
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	174 114	205 738

108

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	8 432	-
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	8 432	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	12 223	776
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	12 223	776
7	Итого отток денежных средств	20 655	776

109

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.4

Номер строки	Пояснения к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Передача собственного помещения в аренду, субаренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	нет

110

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	121	20
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	121	20

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

112

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(329 815)	(218 792)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(70 337)	98 753
4	ИТОГО, в том числе:	(400 152)	(120 039)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(400 152)	(120 039)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 072 898	720 019
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(414 580)	(144 004)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	14 619	23 965
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	15 223	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(604)	23 965
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	400 152	120 039

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета 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	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 418	(67 504)	-	78 922
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	5 635	4 446	-	1 189
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 944	794	-	3 150
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	20 997	(62 264)	-	83 261
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 997	(62 264)	-	83 261
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 733	31 733	-	-

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства	723	82	-	641
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	629	434	-	195
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	33 085	32 249	-	836
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	33 085	32 249	-	836
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	12 088	(94 513)	-	82 425

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 36. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 36.1

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
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	793 333	-	21 869	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	793 333	-	21 869	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

117

Примечание 37. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	-	-	-	-
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) акционерам - владельцам обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)	-	-	-	-
3	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	-	-	-	-
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	-	-	-	-
5	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)	-	-	-	-
6	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов или варрантов на акции (тысяч штук)				
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 38. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Онлайн микрозаймы, иные займы			
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	3 297 475	-	-	3 297 475
2	ИТОГО обязательств	1 021 722	-	-	1 021 722

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Онлайн микрозаймы, иные займы			
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	2 070 724	-	-	2 070 724
2	ИТОГО обязательств	674 384	-	-	674 384

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Онлайн микрозаймы, иные займы			
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	7 557 780	-	-	7 557 780
2	Процентные расходы	(59 604)	-	-	(59 604)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	7 498 176	-	-	7 498 176
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(3 713 939)	-	-	(3 713 939)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 713 939)	-	-	(3 713 939)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	3 784 237	-	-	3 784 237
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(54 762)	-	-	(54 762)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(127)	-	-	(127)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
14	Прочие доходы	563 316	-	-	563 316
15	Прочие расходы	(164 294)	-	-	(164 294)
16	Чистые доходы (расходы)	399 022	-	-	399 022
17	Общие и административные расходы	2 055 472	-	-	2 055 472

18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(1 711 339)	-	-	(1 711 339)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	2 072 898	-	-	2 072 898
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	-	-

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-	-

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	2 072 898	720 019
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	2 072 898	720 019
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	2 072 898	720 019

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	3 297 475	2 070 724
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	3 297 475	2 070 724
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	3 297 475	2 070 724
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 021 722	674 384
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	1 021 722	674 384
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	1 021 722	674 384

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 39. Реклассификации финансовых активов

Реклассификации финансовых активов

Таблица 39.1

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Категория финансового актива после реклассификации			
		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	Утратил силу				
5	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамическая прогнозная модель оценки клиентов, которая будет в режиме он-лайн расчетно менять метрики оценки клиентов; - факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокорисковых сегментов в нем;- поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов;- поиск программного обеспечения, позволящего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. исключить человеческий фактор;- совершенствование методологии принятия решений;- совершенствование скоринговой системы оценки клиентов
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализ качества кредитного портфеля в разрезе клиенстких сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокорисковых сегментов.2. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) пропущенные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором);2) подача должником заявления о несостоятельности или о назначении внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств;3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: должник предлагает кредиторам новый или реструктурированный долг либо пул активов (включая деньги и ценные бумаги), совокупная ценность которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволяет должнику избежать банкротства или просрочки платежа в будущем;4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательства по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущественной ответственности должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.).
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковых событиях со всех подразделений общества

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Службой управления рисками осуществляется составление модели работы организации на основе исторических данных для прогнозирования высокорисковых источников убытков
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	-
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	отсутствует
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	На 31.12.2020 год, в качестве обеспечения в компании числяться четыре земельных участка
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течении отчетного периода осуществлено списание нереальной к взысканию задолженности (безнадежная ст. 196 ГК РФ), списана задолженность связанная с возератом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п.3,4 ст 46 ФЗ 229-ФЗ). Осуществлена переуступка прав требований.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 365 418	923 431	1 504	2 290 353
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	137 989	5 284	-	143 273
9	ИТОГО активов	1 503 407	928 715	1 504	2 433 626
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	239 077	93 483	519 037	851 597
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	18 451	-	-	18 451
14	ИТОГО обязательств	257 528	93 483	519 037	870 048
15	Разрыв ликвидности	1 245 879	835 232	(517 533)	1 563 578

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 132 225	181 769	-	1 313 994
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	64 222	-	-	64 222
9	ИТОГО активов	1 196 447	181 769	-	1 378 216
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 391	394 417	94 760	530 568
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	55 758	-	-	55 758
14	ИТОГО обязательств	97 149	394 417	94 760	586 326
15	Разрыв ликвидности	1 099 298	(212 648)	(94 760)	791 890

168

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

180

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	600 003
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 018 930
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	160 462
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 781 207
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	77 261
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	2 618 933

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	348 166
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 079 758
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	5 250
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 034 939
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	39 569
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 427 924

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	138 458
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	138 458
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	138 458

133

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	122 526
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	122 526
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	122 526

134

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	132 964
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	132 335
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	629
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	132 964

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	111 710
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	111 710
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	111 710

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	1

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	257 527	93 483	471 978	47 060	-	870 048
11	привлеченные средства	-	237 249	77 944	362 290	-	-	677 483
12	обязательства по аренде	-	1 828	15 539	109 688	47 060	-	174 115
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	18 450	-	-	-	-	18 450
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	257 527	93 483	471 978	47 060	-	870 048

159

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	97 149	394 417	94 760	-	-	586 326
11	привлеченные средства	-	39 563	388 933	-	-	-	428 496
12	обязательства по аренде	-	1 828	5 484	94 760	-	-	102 072
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	55 758	-	-	-	-	55 758
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	97 149	394 417	94 760	-	-	586 326

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2020 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

142

Примечание 41. Передача финансовых активов

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
5	Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
8	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Судебные иски 123 тысячи рублей
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

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	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

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
1	Земельный участок	22 000	10 000	-	-
	ИТОГО	22 000	10 000	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич,
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			активы	обязательства		активы	обязательства
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 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	-	-	-	-	-	-

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыли (убытки) по [illegible]	-	[illegible]	-	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	-	-	-	-
3	ИТОГО прибыли (убытков)	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

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, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-

15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-		-	-
21	микрозаймы и прочие	-		-	-
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням иерархии данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-
22	[illegible] банках-нерезидентах	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	**Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

153

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 44.3

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					Итого
		в обязательном порядке								по усмотрению				долевые		долговые			
		долевые ценные бумаги	прочие долевые финансовые активы	долговые ценные бумаги	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	встроенные производные финансовые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	долговые ценные бумаги	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	долевые ценные бумаги	прочие долевые финансовые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

167

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 44.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению кредитной финансовой организации		
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-
7	Погашения	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	1 662 160	-	1 662 160	-
2	денежные средства	-	348 166	-	348 166	-
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 313 994	-	1 313 994	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	5 250	-	5 250	-
6	микрозаймы выданные	-	1 269 175	-	1 269 175	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	39 569	-	39 569	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	530 568	-	530 568	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	530 568	-	530 568	-
14	привлеченные средства	-	182 090	-	182 090	-
15	Утратил силу					
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	142 740	-	142 740	-
18	прочее	-	205 738	-	205 738	-
19	прочее	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	1 662 160	-	1 662 160	-
2	денежные средства	-	348 166	-	348 166	-
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 313 994	-	1 313 994	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	5 250	-	5 250	-
6	микрозаймы выданные	-	1 269 175	-	1 269 175	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	39 569	-	39 569	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	530 568	-	530 568	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	530 568	-	530 568	-
14	привлеченные средства	-	182 090	-	182 090	-
15	Утратил силу					
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	142 740	-	142 740	-
18	прочее	-	205 738	-	205 738	-
19	прочее	-	-	-	-	-

157

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
[illegible]	[illegible]	-	-	-	-
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	-	-	-	-
3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми	-	-	-	-
5	вследствие прекращения признания инструментов	-	-	-	-
6	Курсовые разницы	-	-	-	-
7	Остаток на конец отчетного периода	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Финансовые активы, в том числе:**	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
15	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
16	**Финансовые обязательства, в том числе:**	-	-	-	-	-	-
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-

169

20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
25	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполненных взаимозачетов, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачетов, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполненных взаимозачетов, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подлежащие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Финансовые активы, в том числе:**	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
15	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
16	**Финансовые обязательства, в том числе:**	-	-	-	-	-	-
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-

21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
25	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-		-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	181 696	181 696
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	150 562	150 562
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	31 134	31 134
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-

165

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	150 014	-	174 600	324 614
30	привлеченные средства	-	-	-	-	150 000	-	-	150 000
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	14	-	174 600	174 614
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-		-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	24 834	24 834
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	5 250	5 250
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	19 584	19 584
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-

166

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	207 333	207 333
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	207 333	207 333
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

991

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	5 193	5 193
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	19 737	19 737
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(14 544)	(14 544)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(3 208)	(3 208)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	(3 208)	(3 208)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	(17 752)	(17 752)
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	3 155	3 155

17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	3 155	3 155
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(322 259)	(322 259)

168

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	6 926	7 348	2 134	1 873
2	Страховые взносы	1 422	1 436	327	286
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	8 348	8 784	2 461	2 159

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

591

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после окончания отчетного периода В 04.03.2021 Компания разместила на Московской Межбанковской Валютной Бирже облигации на сумму 300 000 млн. рублей со сроком погашения 17.02.2024г.. Доход по облигациям составляет 12,75% и выплачивается 12 раз в год.
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 (представляется в произвольной форме)	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год ООО МФК «Займер»

Новосибирск, 2021 г.

141

Пояснительная записка ООО МФК "Займер"
к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год

Содержание:

1.1. Наименование и адрес....3
1.2. Сведения об долях....3
1.3. Сведения об изменениях к Уставу....3
1.4. Филиалы и представительства....3
1.5. Описание характера операций и основных видов деятельности....3
1.6. Лицензии и допуски....4
1.7. Численность работающих....4
2. Сведения о связанных сторонах и операциях со связанными сторонами....4
2.1.Информация о бенефициарных владельцах Общества....4
2.2. Организации (лица), которые контролируют Общество и которые контролируются обществом....4
3.1. Основа составления....5
3.2. Основные средства....5
3.3.Учет арендованных основных средств....7
3.4. Нематериальные активы....7
3.5. Учет материалов....8
3.6. Учет кредитов и займов....8
3.7 Активы и обязательства в иностранных валютах....9
3.8.Курсы валют на отчетную дату....9
3.9 Резервы....10
3.10 Учет доходов....11
3.10.1.Учет доходов арендодателя по операционной аренде....11
3.11 Учет расходов....12
3.11 Учет расчетов по налогу на прибыль....12
3.12 Денежные средства и денежные эквиваленты....13
4. Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности организации в бухгалтерской отчетности....13
5.Комментарии к Бухгалтерскому балансу....14
5.1. Нематериальные активы....14
5.2. Основные средства....14
5.3. Незавершенные капитальные вложения....14
5.4. Право пользования активом у арендатора....14
6. События после отчетной даты....16
7. Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов....16
8. Информация по оценочным значениям....16
9. Информация по прекращаемой деятельности....17
10. Информация об условных обязательствах и активах....17

172

1. Общие сведения

1.1. Наименование и адрес

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», сокращенное наименование ООО МФК "Займер"
Место нахождения: г.Новосибирск
Дата регистрации: 20.08.2013г.
Государственный регистрационный номер: 1134205019189
Основной вид деятельности: предоставление займов и прочих видов кредита

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-ЭСКОРТ»; сокращенное наименование - ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»;
Государственный регистрационный номер -1027700309669
Место нахождения - 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58пом. XVIII, К 151, этаж 3
Общество является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11606054905

Состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации:

Генеральный директор: Макаров Роман Сергеевич

Совет директоров: не формируется согласно Уставу.

Ревизионная комиссия: не формируется согласно Уставу.

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс.руб.

Общество заявляет о том, что оно намерено соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

1.2. Сведения об долях

Размер уставного капитала составляет 10 000 000 руб. (Десять миллионов рублей).

1.3. Сведения об изменениях к Уставу

В 2020г. не вносились

1.4. Филиалы и представительства

Отсутствуют

1.5. Описание характера операций и основных видов деятельности

Основным видом деятельности ООО МФК «Займер» является предоставление займов и прочих видов кредита.

Предоставление микрозаймов (микрофинансирование) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях платности,

173

возвратности в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.6. Лицензии и допуски

ООО МФК «Займер» имеет следующие свидетельства:

- Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций выданное Центральным Банком РФ от 11.10.2013г., регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 65130353200408.
- Свидетельство, выданное саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» регистрационный № 42 000168 от 09 октября 2015г.

1.7. Численность работающих

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 316,6 человек.
Среднегодовая численность работающих за 2019г: 259,8 человек.
Численности работающих на отчетную дату 31.12.2020 г.: 374 человек.
Численности работающих на 31.12.2019г.: 313 человек.

2. Сведения о связанных сторонах и операциях со связанными сторонами.
2.1.Информация о бенефициары владельцах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. основным бенефициары владельцем Общества являлся Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

2.2. Организации (лица), которые контролируют Общество и которые контролируются обществом.

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициары владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО МКК "ФИНТЕРРА" ООО «УК «АСВ» ООО «Робофинанс» ООО МКК «Дополучкино» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" Robocash PTE Ltd. ROBOCASH ООО	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

174

	ООО «Онлайн Финанс» ООО "СИБСТРОЙ"		

3.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Общество применяет отраслевые стандарты бухгалтерского учета установленные Банком России для микрофинансовых организаций.

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

В марте 2020 года на территории Российской Федерации введены ряд ограничительных мер в связи со сложной эпидемиологической ситуацией. В связи с временной приостановкой деятельности ряда организаций, в том числе субъектов малого предпринимательства, возможно снижение доходов таких организаций, и как следствие, увеличение кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.

Оценка руководства Организации последствий влияния короновируса на деятельность:
-на оценочные значения влияния не оказано,
-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,
-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

3.2. Основные средства

Лимит стоимости основных средств

Лимит стоимости активов, которые учитываются в составе основных средств, установлен в размере 100 000 рублей.

Основание: пункт 2.2 Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П (ред. от 22.05.2019, с изм. от 15.11.2019) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2015 N 39335)

Оценка основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). В стоимость основных средств (далее инвестиционных активов) включаются проценты в соответствии с требованиями *Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П*

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени (более 6-ти месяцев) и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К

175

инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеобор

отных активов.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива равномерно, независимо от условий предоставления займа (кредита).

Последующая оценка основных средств

Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка основных средств, приобретенных не за денежные средства

Основные средства, приобретенные не за денежные средства, оцениваются по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

Амортизация основных средств

Для всех основных средств используется один способ начисления амортизации.

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

Срок полезного использования основных средств

Срок полезного использования основных средств определяется исходя из Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

1. Здания– 30 лет
2. Земельный участок 30 лет
3. Автотранспортные средства – 3-5 лет
4. Оборудование – 3-5 лет
5. Мебель – 3-4 года
6. Вычислительная техника – 3-5 лет
7. Прочее – 3-5 лет

В случае приобретения основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации предыдущими собственниками.

Переоценка основных средств

Основные средства не переоцениваются.

Основание: пункт 2.21 Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П

Проверка на обесценение

Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов основных средств на обесценение.

Ремонт основных средств

Резерв на ремонт основных средств не создается. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.47 настоящего *Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П.* Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего *Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П.*

Р76

3.3.Учет арендованных основных средств

Организация применяет:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), далее Положения
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Предметы аренды при сроке аренды не более 12 месяцев и стоимостью не более 300000 руб. не отражаются в качестве права пользования активом (далее ППА);

Применяется упрощенный порядок признания и оценки ППА и обязательства по аренде по действующим договорам при переходе на применение Положения;

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации, за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются,

Способы амортизации ППА: линейный;

Порядок определения сроков полезного использования ППА: срок полезного использования права пользования активом равен сроку аренды (предполагаемому сроку аренды), если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды,

Порядок признания арендных платежей в качестве расхода: согласно сумме ежемесячной арендной платы, указанной в договоре, по договорам, по которым организация воспользовалась правом не признавать предмет аренды в качестве ППА и не признавать обязательство по аренде;

Порядок определения фактической стоимости ППА: фактическая стоимость права пользования активом включает:

а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

б) арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;

в) затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;

г) величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Порядок определения первоначальной оценки задолженности по аренде в случае применения упрощенных способов ведения бухучета: исходя из первоначальной ППА уменьшенной на сумму амортизации, которая должна была быть начисленной к дате перехода.

Порядок определения ставки дисконтирования: применяется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям (по 30 крупнейшим банкам) в рублях на срок договора аренды (предполагаемый срок аренды), доступные на дату заключения договора аренды, опубликованные Банком России на официальном сайте.

3.4. Нематериальные активы

Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Срок полезного использования нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

Основание: Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П (ред. от 22.05.2019, с изм. от 15.11.2019) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2015 N 39335)

Амортизация нематериальных активов

Для всех нематериальных активов используется один способ начисления амортизации. Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом.

3.5. Учет материалов

Оценка материалов

Материалы учитываются по фактическим ценам.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствием с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»:

- ✓ по себестоимости,
- ✓ или по чистой цене продажи.

Единица учета материалов

Единицей учета материалов является номенклатурный номер. *Основание: Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П (ред. от 22.05.2019, с изм. от 15.11.2019) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2015 N 39335)*

Списание материалов

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.

3.6. Учет кредитов и займов

Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада, учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П),

- Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (утвержденным Банком России 05.11.2015 501-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Первоначальное признание займа(кредита) осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по совершению сделки. Последующий учет займов (кредитов) осуществляется по амортизируемой стоимости. Расчет амортизируемой стоимости может осуществляться методом ЭСП (эффективной ставки процента) или линейным методом. Линейный метод применяется в том случае, если отклонение амортизированной стоимости не превышает критерий уровня существенности. Критерий уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода – **10 %** от амортизированной стоимости актива, рассчитанной с использованием линейного метода.

3.7 Активы и обязательства в иностранных валютах

Пересчет стоимости активов в иностранной валюте по мере изменения курса

По мере изменения курса рубля производится пересчет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте (за исключением выданных авансов). Пересчет осуществляется по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте и на последнее число отчетного месяца; средняя величина курсов при пересчете не применяется.

Пересчет стоимости активов в иностранной валюте по мере изменения курса

При определении доходов по курсовым разницам от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- ✓ увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- ✓ уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы по курсовым разницам отражаются на дату переоценки стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Переоценка осуществляется на дату отражения операции и на последнее число календарного месяца. Доходы признаются в размере суммы переоценки.

3.8.Курсы валют на отчетную дату

Дата	1 Доллар США	1 ЕВРО
с 31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
с 31 декабря 2019 года	69,4706	79,4605

179

3.9 Резервы

Резервы под обесценение

Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По размещенным вкладам Общество начисляет резервы при выполнении условия:

кредитная организация, в которой размещен вклад, объявлена банкротом, и (или), в отношении нее начата процедура ликвидации.

По выданным займам для целей бухгалтерского учета рассчитывается резерв под обесценение в соответствии с требованиями Положение Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по на последнее число месяца.

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются Организацией по группам:
1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.
2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности приведена в Примечании 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечании 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками) .

Резерв по прочим активам

Общество признает оценочный резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала).

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в

случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 100% дебиторской задолженности.

Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9. По состоянию каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе.

Основание: п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов не создаются.

3.10 Учет доходов

Учет операций по отражению доходов, расходов и прочего совокупного дохода осуществляется в соответствии с:

- Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (утвержденного Банком России 02.09.2015 487-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Классификация доходов

Доходы в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

Резервы;

Процентный доход;

Прочие доходы;

Корректировки до АС

Метод признания доходов и расходов

Доходы и расходы признаются методом начисления

- *Основание: пункт 3.1 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (утвержденного Банком России 02.09.2015 487-П)*

3.10.1.Учет доходов арендодателя по операционной аренде.

Доходы по операционной аренде признаются в размере ежемесячной суммы арендной платы, установленной в договоре аренды и квалифицируются в качестве доходов по обычным видам деятельности. Применяется «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П).

3.11 Учет расходов

Управленческие расходы в Отчете о финансовых результатах признаются в том периоде, когда они возникли в составе административных расходов.

Расходы, в зависимости от их характера, условий и направлений деятельности подразделяются на:

Прочие расходы;

Резервы по займам выданным;

Корректировки до АС;

Расчеты с Агентами;

Выплата % по привлеченным средствам;

Расходы на персонал;

Расходы на содержание и обслуживание помещений;

Расходы на маркетинг и рекламу;

IT Расходы;

Налоги и сборы;

Связь и интернет;

Юридические расходы;

Хозяйственные расходы;

Прочие текущие расходы.

3.11 Учет расчетов по налогу на прибыль

Общество отражает налог на прибыль, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями".

Общество на последнее число квартала рассчитывает:

- текущие налоговые платежи;
- отложенный налог.

Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

При составлении бухгалтерской отчетности в бухгалтерском балансе отражается сальдированная (свернутая) сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

3.12 Денежные средства и денежные эквиваленты

Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: Положение Банка России от 25.10.2017 N 614-П (ред. от 10.06.2019, с изм. от 15.11.2019) "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». На нетто-основе в отчетности отражаются денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

4. Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности организации в бухгалтерской отчетности

Организация подвержена финансовым, правовым, страновым, региональным и репутационным рискам.

К финансовым рискам относятся: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п.

5.Комментарии к Бухгалтерскому балансу

5.1. Нематериальные активы

Состав приведен в Примечании 14.

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период использования.

Обесценение не установлено.

5.2. Основные средства

Состав активов приведен в Примечании 15.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации.

Обесценение не установлено.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств отсутствуют.

5.3. Незавершенные капитальные вложения

В составе активов учтены затраты по ремонту объектов:

тысяч рублей

Наименование	31/12/2020 г.	31/12/2019 г.
Вложения в неотделимые улучшения в арендованное имущество	40 628	23 000

Обесценение не установлено.

5.4. Право пользования активом у арендатора

Сумма корректировки по каждой затронутой статье бухгалтерской отчетности приводится ниже:

Применялась ставка дисконтирования: 11,8% годовых

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Организация является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер деятельности организации, связанной с договорами аренды	Организация выступает арендатором в соответствии с требованиями «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды не кредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П)

2	Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	Сумма процентов за отчетный год составила 19 737 тыс. рублей
3	Основание и порядок расчета процентной ставки	Процентная ставка составила 11,8 % годовых.
4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок не установлены.
5	Доходы и расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде	Доходов и расходов, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде нет.
6	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды в 2020г. не производились.
7	Потенциальные денежные потоки, обусловленные договором аренды до даты предоставления предмета аренды	Денежные потоки, обусловленные договором аренды до даты предоставления предмета аренды не установлены.
8	Ограничения использования предмета аренды, обусловленные договором аренды (в частности, необходимость соответствия определенным финансовым показателям)	Ограничения использования предмета аренды не установлены.
9	Расходы и будущие арендные платежи арендатора по договорам аренды, по которым арендатор не признал предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде	Расходы отчетного периода: 7 724 тыс. рублей Будущие арендные платежи, относящихся к договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев: 5 214 тыс. рублей
10	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты в 2020г. не производились.
12	Информация о пересмотре фактической стоимости и обязательства по аренде.	Пересмотр фактической стоимости и обязательства по аренде производилось

5.5. Уставный, добавочный и резервный капитал

тысяч рублей

Показатель	31/12/2020 г	31/12/2019 г.
Уставный капитал	10 000	10 000
Добавочный капитал	0	0

Резервный капитал	0	0

5.6. Информация по сегментам за текущий и прошлые периоды

В деятельности Общества выделен основной операционный сегмент (Микрофинансовая деятельность – выдача микрозаймов).

Подробно информация приведена в Примечании 38.

6. События после отчетной даты

Подробно информация приведена в Примечании 47.1

Организация планирует выпуск облигаций .

ВЫПУСК – для квалифицированных инвесторов

Наименование:	Микрофинансовая компания "ЗАЙМЕР", ООО, облигации процентные бездокументарные серия 01
Состояние выпуска:	готовится
Данные госрегистрации:	№4-01-00587-R от 28.12.2020, ЦБ РФ
Номинал:	1000 RUB

На 4 марта намечено размещение дебютного выпуска облигаций одной из ведущих микрофинансовых компаний России - ООО МФК "Займер".

Размещение пройдет по закрытой подписке для квалифицированных инвесторов.

Предварительные параметры выпуска облигаций МФО "Займер":

- Размер выпуска: 300 млн.р.
- Купон/доходность: 12,75%/13,52% годовых (выплата купона ежемесячно)
- Срок до погашения: 3 года, без амортизации
- Организатор: ИК «Иволга Капитал»
- **Дата размещения: 4 марта 2021**

Минимальная сумма покупки – 300 тыс. р.

Облигации МФК "Займер" войдут в портфели PRObonds на 3-6% от активов.

После отчетной даты величина годовых дивидендов за 2020 г. не утверждалась.

7. Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

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 бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Существенные ошибки в отчетности в 2020 (2019) год не выявлены.

8. Информация по оценочным значениям

Оценочным значением является величина резерва под обесценение финансовых вложений, резерва по сомнительным долгам.

В Организации создаются резервы под: резервы под обесценение, резервы под прочие активы, обязательства по отпускам.

Основанием для создания резерва выступают:

-по займам (микрозаймам)-ожидаемые кредитные убытки,

-по иной дебиторской задолженности-просроченная задолженность свыше 90 дней.

По состоянию на 31/12/20 г. на сумму 13 852 140 тысяч рублей были созданы резервы под обесценение на величину просроченной задолженности по финансовым активам, на сумму 355 034 тысяч рублей были созданы резервы под прочие активы на величину просроченной задолженности свыше 90 дней.

Обязательства по отпускам отражены в учете на 31/12/19 г. на сумму 5 946 тысяч рублей, на 31/12/19 г. на сумму 8 483 тысяч рублей

9. Информация по прекращаемой деятельности

В 2020 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

10. Информация об условных обязательствах и активах

Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 03.12.2015 508-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

При отражении обязательств различаются:

- ✓ резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства (при допущении возможности получения надежной расчетной оценки),
- ✓ условные обязательства, не признанные в качестве обязательства.

Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

- ✓ у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);
- ✓ представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- ✓ возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства учитывается, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество вместо создания резерва – оценочного обязательства признает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:

- наступление события от 0% до 20% - маловероятно;
- наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события;
- наступление события от 61% - вероятность наступления высока.

В 2020 (2019г) году оснований для отражения резервов - оценочных обязательств некредитного характера, по налоговым претензиям по судебным искам не было.

Генеральный директор Макаров Роман Сергеевич

Главный бухгалтер Потапкина Светлана Александровна

07.02.2021г.

МП

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»
член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве № 7920

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ-ЭСКОРТ"

является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» в соответствии с решением Правления СРО ААС от 10 ноября 2016 года (протокол № 244) и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС 10 ноября 2016 года за основным регистрационным номером записи –

11606054905

Президент СРО ААС А.Д. Шеремет

189

Приложение № 7.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

за 2021 год

АУДИТ-ЭСКОРТ
профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII,
К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«Займер»

2022 г.

АУДИТ-ЭСКОРТ

ессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
https://audit-moscow.com/

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО МФК "ЗАЙМЕР"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК "Займер" (ОГРН 1134205019189), (далее-аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь-декабрь 2021 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь-декабрь 2021г. и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь -декабрь 2021 года, табличных примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и текстовых пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО МФК "Займер" за 2021г., включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков январь-декабрь 2021 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций в форме хозяйственного общества, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

АУДИТ-ЭСКОРТ

ессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
https://audit-moscow.com/

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
1. Выданные микрозаймы, займы, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резервы под их обесценение Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка выданных микрозаймов и займов (74% от совокупных активов), а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов. Невозврат выданных микрозаймов и займов может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность. Оценка микрозаймов, займов по амортизированной стоимости и резервов под обесценение выданных микрозаймов и займов производится руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений и является обстоятельством, которое может оказать существенное влияние на достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении	Мы оценили основные методики, используемые аудируемым лицом для расчета резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов на предмет их соответствия Положению Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада". Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении выявления обесценения выданных микрозаймов и займов. По выбранным микрозаймам и займам мы проанализировали допущения, используемые аудируемым лицом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации. Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов. Мы протестировали отчеты по расчету резервов под обесценение, формируемые в системах аудируемого лица на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность выданных микрозаймов и займов кредитному риску.

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
https://audit-moscow.com/

учетной политики; Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками) представляет дополнительную информацию по выданным микрозаймам, займам и прочим размещенным средствам.	
2. Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные в составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг (52 % от совокупных обязательств). Просрочка платежей и наступление дефолта по выпущенным долговым ценным бумагам может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости) представляет дополнительную информацию по выпущенным долговым ценным бумагам.	Наши аудиторские процедуры включали анализ размещения облигационного займа; выполнения аудируемым лицом обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг, оценке обязательств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.11.2015 N 501-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей". Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов и займов физическим и юридическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 47.1 «События после окончания отчетного периода» к годовой бухгалтерской отчетности, в котором описаны события после отчетной даты. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описаны основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочая информация

6

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
https://audit-moscow.com/

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете аудируемого лица за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник аудируемого лица несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
https://audit-moscow.com/

гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

5

АУДИТ-ЭСКОРТ

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
https://audit-moscow.com/

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

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Елена Юрьевна Комарова
Руководитель департамента аудита ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ» (ОРНЗ 21706001515)
действует от имени аудиторской организации на основании доверенности №1 от 10 января 2022 г.

Ирина Владимировна Чуйко
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706001537)

Аудиторская организация:
ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»
115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3
ОРНЗ 11606054905
ОГРН 1027700309669

15 марта 2022 года

6

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с ограниченной ответственностью I
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		911 237	600 003
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		4 384 020	2 290 353
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		81 000	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		39 284	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		461	349
11	Основные средства		271 073	251 409
12	Требования по текущему налогу на прибыль		7 454	-
13	Отложенные налоговые активы		14 853	12 088
14	Прочие активы		168 966	143 273
15	ИТОГО АКТИВОВ		5 878 348	3 297 475
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 412 117	851 597
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		80 760	151 674
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		23 954	18 451
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 516 831	1 021 722

	РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ			
24	Уставный (складочный) капитал		10 000	10 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 351 517	2 265 753
30	ИТОГО КАПИТАЛА		3 361 517	2 275 753
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 878 348	3 297 475

Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

8

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с ограниченной ответственностью М
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		14 278 750	7 557 780
2	Процентные расходы		(195 341)	(59 604)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		14 083 409	7 498 176
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(7 931 454)	(3 713 939)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(7 931 454)	(3 713 939)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		6 151 955	3 784 237
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		98 459	(54 762)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

9

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(24)	(127)
13	Общие и административные расходы		(4 260 234)	(2 055 472)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		187 431	563 316
16	Прочие расходы		(35 342)	(164 294)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(4 009 710)	(1 711 339)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 142 245	2 072 898
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(467 772)	(400 152)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(470 537)	(329 815)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 765	(70 337)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 674 473	1 672 746
	Раздел III. Прочий совокупный доход			
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

10

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 674 473	1 672 746

Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

12

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с огр
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2020 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 386 340	1 396 340
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 386 340	1 396 340
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 672 746	1 672 746

6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(793 333)	(793 333)
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
13	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2020 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 265 753	2 275 753
15	Остаток на 31 декабря 2020 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 265 753	2 275 753
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 265 753	2 275 753
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 674 473	1 674 473
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе: в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	-	x	x	-	-	x	-	-	-	x	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	x	-	-	x	x	-	x	-	-	x	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		-	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	x	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(588 709)	(588 709)
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		x	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-
27	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 31 декабря 2021 г. в том числе:		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 361 517	3 361 517
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицирован ным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с ограниченной ответственностью
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Полученные проценты		10 154 164	5 404 070
2	Уплаченные проценты		(161 292)	(32 686)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(2 369 939)	(682 756)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 416 696)	(1 300 916)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(549 579)	(266 057)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		32 637 483	14 455 326
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(38 474 975)	(16 906 594)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

Р6

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		120 223	289 838
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(71 342)	(35 632)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(131 953)	924 593
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(62 297)	(100 158)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(315)	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(96 000)	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		253 970	20 009
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(361 295)	(176 500)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 330	1
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(262 607)	(256 648)
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		859 500	346 618
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(869 118)	(72 352)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(6 094)	(12 223)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(555 297)	(690 200)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 270 660	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(1)	(48)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		705 744	(415 982)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		311 184	251 963
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		50	(126)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		600 003	348 166
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		911 237	600 003

Генеральный директор _____ Р. С. Макаров
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

18

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность 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	651303532004088
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом изм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствует
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	521
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует

Генеральный директор _____ Р. С. Макаров

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

19

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На текущий момент микрозаймы являются достаточно востребованным продуктом на рынке. Но в условиях снижения реального дохода населения, наблюдается рост портфеля просроченной задолженности. Соответственно это приводит к увеличению расходов компании в части досозданния резервов. Законодательное ограничение процентной ставки по микрозаймам приводит к уменьшению процентных доходов компании. Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу компании за .2021г в сравнении с 2020г., влияющие на финансовые результаты, следующие: рост активов на 2 580 873 тыс.руб. или на 78 %, чистая прибыль составила 3 351 517 тыс.руб.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Стабильная. В отчетном периоде отсутствовала сезонность и цикличность операций. Изменение требований со стороны законодательства, требует и изменение внутренних бизнес-процессов, оценки платежеспособности клиентов, разработка дополнительных услуг, оптимизации расходов компании

Генеральный директор _____ Р. С. Макаров

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания составляет бухгалтерскую(финансовую) отчетность с учетом следующего: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности факторов хозяйственной деятельности, полноты и своевременности отражения всех факторов хоз.деятельности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности, открытости и доступности. С 01.01.2018г. компания перешла на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Финансовая отчетность соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Выбор базы оценки, определяется несколькими факторами, относительная значимость каждого из которых зависит от конкретных фактов и обстоятельств. Кроме возможности использования необходимого количества факторов в оценочном процессе, в учете допускается применение более одной базы оценки актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов для предоставления уместной информации, обеспечивающей правдивое представление как финансового положения, так и финансовых результатов. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Расчет амотризируемой стоимости может осуществляться методом ЭСП (эффективной ставки процента) или линейным методом. ЭСП - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента. Линейный метод применяется к договорам, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизируемой стоимостью, расчитанной с использованием метода ЭСП и амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течении отчетного периода реклассификация не производилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-

предметом реклассификации	

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, это убытки от обесценения кредитов и займов. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах расходов, компания использует профессиональное суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и признаков обесценения. Компания планирует свое развитие как на рынке PDL-займов, так и на рынке Installment-займов. Стратегически компания стремится к переходу большей части портфеля в продукт Installment - займов: в 2021 году, начали запуск по выдачи займов на срок 31 день. Так же компания стремится опережать темпы роста рынка в сегменте PDL, активно адаптирует свою финансовую модель к новой системе регулирования и ищет новые пути оптимизации затрат. Ежегодно компания разрабатывает бизнес - план
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)	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов руководствуясь требованиями Положения Банка России, а также стандартами международной финансовой отчетности. Методика группировки активов, алгоритмы расчета ожидаемых кредитных убытков изложены в Учетной политике организации. Для расчета Резервов на возможные потери общество использует группировку займов и установленный процент резервирования, согласно Положению 5391-У. С целью соблюдения п.8 Положения 5391-У издан Приказ, устанавливающий надбавки к минимальным ставкам резервирования , закрепленных нормативным документом Банка России. Для расчета резервов по обесценения активов, в том числе займов (микрозаймов) компания регулярно проводит анализ экономических факторов, влияющих на изменение риска возможных потерь. С целью определения размера ожидаемых кредитных убытков общество производит анализ(статистику) движения денежных потоков по погашению задолженности клиентами. Формирование резервов на возможные потери, а также резервов под обесценение производится ежемесячно. В бухгалтерском балансе финансовые активы отражаются за минусом резервов под обесценение.

		При оценке финансовых инструментов общество использует отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П), а также Международный стандарт (IFRS) 9. Ключевым моментом является классификация финансовых активов при первоначальном признании с учетом изложенного в Учетной политике порядка определения рыночной ставки, расчета амортизированной стоимости линейным способом, или расчетом с использованием метода ЭСП.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	осуществляется
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес. В 2021 году, не смотря на жесткие меры в связи со сложной эпидемиологической ситуацией, организация, смогла выставить и нарастить свои чистые активы. Оценка руководства Организации последствий влияния корона вируса на деятельность: -на оценочные значения влияния не оказано, -на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано, -на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	пересчет показателей предыдущих периодов не производился
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	На текущий момент компания применяет все действующие МСФО, что закреплено в учетной политике компании.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Компания представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока.Денежные средства отражаются в аналитике по каждому расчетному счету. Резервы под обесценение начисляются на основании профсуждения
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	операций не осуществляется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	операций не осуществляется

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании выдачи займа или размещения банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует финансовый актив, оценивая ставку на рыночность (принципы изложены в Учетной Политике) . При оценке рыночности общество использует такие источники информации как интернет(для анализа ставок в других МФО), нормативные документы Банка России, а также анализ ставок по договорам уже заключенных самим обществом. При первоначальном признании общество оценивает существенность разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной по линейному методу и методу ЭСП. При необходимости в учете отражаются корректировки. Разница, возникшая при первоначальном признании в последствии амортизируется. В течение срока действия договоров о выдаче займа , размещения вклада возможны изменения сроков договоров (производим расчет амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЭСП, при существенности применяем метод ЭСП) или пересмотр ожидаемых денежных потоков(пересчитываем амортизированную стоимость с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием первоначальной ЭСП)
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Инвестиции в 2021 году при первоначальном признании оценены как сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения.Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операций не осуществляется
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются в сумме полученных Обществом средств , пересчитанных по амортизированной стоимости т.е по стоимости , в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погаше.После первоначального признания Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно по методике, согласно Учетной политике :-изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств;-на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП;-на дату установления новой процентной ставки в учете отражаются операции связанные с существенным изменением условий договора

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не осуществляется
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операций не осуществляется
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операций не осуществляется
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операций не осуществляется
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Операций не осуществляется
21	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	инвестиционное имущество, объекты собственности, имущество, предназначенное для продажи у компании отсутсвуют
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Операций не осуществляется
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует: дату и критерии признания актива в качестве основного средства; Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования

[illegible]	[illegible] для каждого класса активов	[illegible] объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей основных средств. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам расчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течении срока полезного использования актива.
26	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество 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.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности) , Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематерикального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	затраты на создание НМА собственеными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Оценка чистой цены продажи запасов производится на конец каждого отчетного года.Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.

	заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату:по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда компания не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения;по другим расходам на раннюю из двух дат:последний день отчетного месяца, по дату фактического исполнения обязательств. Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся:расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска.Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца . Данные обязательства оцениваются как сумма неиспользованного отпуска на конец каждого месяца, при этом расчетный период, за который рассчитывается средний дневной заработок с целью исчисления отпускных, составляет 12 календарных месяцев включая месяц корректировки. После проведения корректировки обязательств по накапливаемым отпускам производится корректировка сумм ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов, начисленных в отношении накапливаемых отпусков. Данные обязательства оцениваются как сумма страховых взносов, рассчитанная путем умножения базы для начисления страховых взносов на ставку страховых взносов, определенной нарастающим итогом с начала года в отношении всех облагаемых выплат работнику.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; ✓ действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов- оценочных обязательств признаются в последний каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется исходя из установленных Банком ставок кредитования Общества. После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом: - балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных р\по существу арендных платежей. Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» В финансовой отчетности Общество расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи; отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты.По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками;при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Операций не осуществляется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Операций не осуществляется

39	Порядок отражения дивидендов	Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками). Лицевые счета 11101 открываются для каждого участника. Лицевые счета открываются по каждому договору. Символы лицевого счета с 11 по 20 знак соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договору.

Генеральный директор _____ Р. С. Макаров
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	912 502	1 265	911 237	600 003	-	600 003
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	912 502	1 265	911 237	600 003	-	600 003

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	912 502	600 003
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	912 502	600 003

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) 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 поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 265	-	-	-	1 265
6	расчетные счета	1 265	-	-	-	1 265
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 265	-	-	-	1 265
22	расчетные счета	1 265	-	-	-	1 265
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

36

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату прошлого года, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевые финансовые активы	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-

6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
6.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
8	ИТОГО	-	-

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
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	ИТОГО	-	-

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Займы выданные	-	-
8.1	остаток основного долга	-	-
8.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
8.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
9	Микрозаймы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	ИТОГО	-	-

Генеральный директор _____ Р. С. Макаров
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	Займы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Микрозаймы выданные	-	-
10.1	остаток основного долга	-	-

10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
10.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
11	ИТОГО	-	-

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
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	Прочие долевые финансовые активы	-	-
6	ИТОГО	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-

17	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
19	займы выданные	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
24	займы выданные	-	-	-	-	-
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
29	займы выданные	-	-	-	-	-
30	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на [ДатаНачалаПрошлогоГодаМинусСекунда	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-

17	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
19	займы выданные	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
24	займы выданные	-	-	-	-	-
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
29	займы выданные	-	-	-	-	-
30	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	247 309	6 291	241 018	163 773	3 308	160 462
3	Микрозаймы выданные	24 236 071	20 182 207	4 053 864	15 000 793	13 948 793	2 052 000
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	365 443	277 305	88 138	432 205	354 314	77 891
5	ИТОГО	24 848 823	20 465 803	4 383 020	16 496 754	14 206 402	2 290 353

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

29

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.						На 31 декабря 2020 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	244 836	2 473	-	-	6 291	241 018	181 750	2 019	-	-	3 308	180 461
2	займы, выданные юридическим лицам	132 045	2 473	-	-	4 035	130 483	61 750	-	-	-	1 368	60 383
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	112 791	-	-	-	2 256	110 535	90 000	2 019	-	-	1 940	90 179
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	10 000	-	-	-	100	9 900
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	12 394 284	11 841 787	-	-	20 182 207	4 053 864	7 196 753	6 714 026	-	-	13 848 780	2 062 000
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	12 394 284	11 841 787	-	-	20 182 207	4 053 864	7 196 753	6 714 026	-	-	13 848 780	2 062 000
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	12 639 120	11 844 260	-	-	20 188 498	4 294 882	7 348 503	6 716 045	-	-	13 852 088	2 242 461

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	249	22	223	3 432	-	3 432
7	Прочие	399 194	277 283	88 915	428 773	354 314	74 459
8	ИТОГО	399 443	277 305	89 138	432 205	354 314	77 891

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	235 066	515 866	-	13 455 424	53	14 206 402
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	3 306	-	-	-	-	3 306
4	микрозаймы выданные	231 748	515 866	-	13 101 163	-	13 848 780
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	354 261	53	354 314
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 814 662	3 163 748	(6 680)	(1 048 447)	254	7 923 537
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	2 983	-	-	-	-	2 983
9	микрозаймы выданные	5 811 679	3 163 748	-	(1 048 447)	-	7 926 980
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(6 680)	-	254	(6 426)
11	Списания за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(41)	(1 041 376)	(69 011)	(552 133)	(75)	(1 662 636)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(41)	(1 041 376)	-	(552 133)	-	(1 593 553)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(69 011)	-	(75)	(69 086)
16	Переклассификация, в том числе:	(5 219 006)	(845 862)	354 261	5 710 606	-	(1)
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(5 219 006)	(845 862)	-	6 064 867	-	(1)
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	354 261	(354 261)	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(1 499)	-	(29)	(1 516)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(1 499)	-	(29)	(1 516)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	830 581	1 792 377	277 101	17 565 540	204	20 465 803
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	6 291	-	-	-	-	6 291
29	микрозаймы выданные	824 290	1 792 377	-	17 565 540	-	20 182 207
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	277 101	-	204	277 305

53

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые отражены по амортизированной стоимости при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	493 880	646 009	-	10 999 295	-	12 138 984
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	493 880	646 009	-	10 727 302	-	11 867 001
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	271 993	-	271 993
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 745 697	1 901 817	-	165 432	53	3 812 999
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	3 308	-	-	-	-	3 308
9	микрозаймы выданные	1 742 389	1 901 817	-	68 358	-	3 710 564
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	99 074	53	99 127
11	Списания за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(108)	(1 389 879)	-	(355 619)	-	(1 745 606)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(108)	(1 389 879)	-	(338 813)	-	(1 728 800)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(16 806)	-	(16 806)
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(2 004 223)	(642 078)	-	2 646 316	-	15
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	(2 004 223)	(642 078)	-	2 646 316	-	15
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	235 056	515 869	-	13 455 424	53	14 206 402
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	3 308	-	-	-	-	3 308
29	микрозаймы выданные	231 748	515 869	-	13 101 163	-	13 848 780
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	354 261	53	354 314

Информация
по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
3	Займы выданные, в том числе:	9,000	14,500	124	1 080	9,000	15,000	111	1 080
4	займы выданные физическим лицам								
5	займы выданные юридическим лицам	9,000	9,000	124	1 080	9,000	9,000	125	1 080
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам								
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	13,250	14,500	148	547	9,000	9,000	365	365
8	займы выданные индивидуальным					15,000	15,000	111	111
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	266,640	365 000,000	4	365	270,159	365,000	7	365
10	микрозаймы выданные физическим лицам	266,640	365 000,000	4	365	270,159	365,000	7	365
11	микрозаймы выданные юридическим лицам								
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям								
15	Сделки обратного репо								
16	Прочие размещенные средства								

Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	-	-
	ИТОГО	-	-

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
		-	-
	ИТОГО	-	-

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	-
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	-
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
3	Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
4	ИТОГО денежных средств	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия
Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	ООО МКК "А ДЕНЬГИ"	81 000	-	81 000	27,00	-	-	-		
	ИТОГО	81 000	-	81 000		-	-	-		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		-	-	-		-	-	-		
	ИТОГО	-	-	-		-	-	-		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО МКК "Дополучкино"	45 000	5 716	39 284	98,00	-	-	-		
	ИТОГО	45 000	5 716	39 284		-	-	-		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	5 716	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5 716	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 13. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
2	Поступление	-	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
5	Перевод в прочие активы	-	-	-
6	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
7	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
9	Прочее	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-
12	Поступление	-	-	-
13	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
14	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
15	Перевод в прочие активы	-	-	-
16	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
17	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
18	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
19	Прочее	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
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 (активы выбывающих групп), классифицированные 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 31 декабря 2020 г.	-	-	-
15	первоначальная стоимость	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-
17	убытки от обесценения	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-
19	первоначальная стоимость	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-
21	убытки от обесценения	-	-	-
22	Поступление	-	-	-
23	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
24	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
25	Перевод в прочие активы	-	-	-
26	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
27	Амортизация	-	-	-
28	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-

29	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
30	Прочее	-	-	-
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-
32	первоначальная стоимость	-	-	-
33	накопленная амортизация	-	-	-
34	убытки от обесценения	-	-	-

Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	392	392
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	-	413	413
3	накопленная амортизация	-	-	(21)	(21)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(43)	(43)
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 31 декабря 2020 г.	-	-	349	349
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	413	413
15	накопленная амортизация	-	-	(64)	(64)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	349	349
17	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	-	413	413
18	накопленная амортизация	-	-	(64)	(64)
19	Поступления	-	-	159	159
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	(47)	(47)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	461	461
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	-	572	572
30	накопленная амортизация	-	-	(111)	(111)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1

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 2020 г.	-	40 256	23 001	9 278	188 990	261 525
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	45 252	23 001	12 946	194 837	276 036
3	накопленная амортизация	-	(4 996)	-	(3 668)	(5 847)	(14 511)
4	Поступления	44 500	-	61 239	-	354	106 093
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	1 247	-	-	1 247
6	Передачи	-	-	(44 854)	-	-	(44 854)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	(206)	-	(4 338)	-	(4 544)
9	Амортизационные отчисления	(466)	(14 981)	-	(1 090)	(11 819)	(28 356)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	(4)	-	(39 698)	(39 702)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 034	25 069	40 629	3 850	137 827	251 409
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 500	43 283	40 629	7 145	155 493	291 050
16	накопленная амортизация	(466)	(18 214)	-	(3 295)	(17 666)	(39 641)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	44 034	25 068	40 628	3 850	137 827	251 408
18	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	44 500	43 283	40 628	7 145	155 493	291 049
19	накопленная амортизация	(466)	(18 214)	-	(3 295)	(17 666)	(39 641)
20	Поступления	-	4 820	54 580	-	155	59 556
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	7 296	-	-	7 298
22	Передачи	-	-	(4 975)	-	-	(4 975)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	(1 329)	(15 526)	-	(1 022)	(9 971)	(27 847)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	[illegible] результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	(14 366)	(14 366)
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	42 705	14 363	97 531	2 828	113 646	271 073
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	44 500	48 103	97 531	7 145	141 282	338 561
32	накопленная амортизация	(1 795)	(33 740)	-	(4 317)	(27 636)	(67 488)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

69

Примечание 16. Авансы, выданные по капитальному строительству

Авансы, выданные по капитальному строительству

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-
2	Резерв под обесценение	-	-
3	ИТОГО	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Использование резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор _____ Р. С. Макаров
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18 178	-	18 178	13 730	-	13 730
5	Расчеты по социальному страхованию	957	-	957	4 663	-	4 663
6	Расчеты с персоналом	15	-	15	11	-	11
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	132 009	773	131 237	107 570	773	106 797
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	10 826	-	10 826	12 741	-	12 741
12	Прочее	7 753	-	7 753	5 331	-	5 331
13	ИТОГО	169 739	773	168 966	144 046	773	143 273

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	1	148	-	12	161
2	стоимость (или оценка)	-	1	148	-	12	161
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	28 751	12 849	-	-	41 600
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(130)	(1 117)	-	-	(1 247)
7	Выбытие	-	(47)	(40)	-	-	(87)
8	Признание в составе расходов	-	(25 088)	(3 092)	-	-	(28 180)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	3 487	8 748	-	12	12 247
13	стоимость (или оценка)	-	3 487	8 748	-	12	12 247
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	4 061	8 674	-	6	12 741
16	стоимость (или оценка)	-	4 061	8 674	-	6	12 741
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	8 501	23 053	-	-	31 554
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 695)	(5 602)	-	-	(7 298)
21	Выбытие	-	-	(645)	-	(2)	(647)
22	Признание в составе расходов	-	(6 603)	(18 920)	-	-	(25 523)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-

26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	4 263	6 559	-	4	10 826
27	стоимость (или оценка)	-	4 263	6 559	-	4	10 826
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативо	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	773	-	-	773
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	773	-	-	773

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативо	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	773	-	-	773
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.	-	-	-	-	773	-	-	773

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2021 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

54

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2020 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Подпись

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	465 128	471 194
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 954	7 980
4	средства, привлеченные от физических лиц	246 695	426 956
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	215 479	36 258
6	Обязательства по аренде	172 852	174 114
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 307 330	-
8	Прочая кредиторская задолженность	466 807	206 289
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	2 412 117	851 597

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	11,000	22,000	159	1 800	12,000	22,000	90	1 082
2	средства, привлеченные от кредитных организаций								
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	11,000	20,000	180	1 620	12,000	19,000	90	540
4	средства, привлеченные от физических лиц	11,000	22,000	159	1 800	12,000	22,000	180	1 082
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	13,500	19,000	245	1 744	15,000	19,000	360	1 082
6	Обязательства по финансовой аренде	11,800	11,800	5 475	5 475	11,800	11,800	5 475	5 475
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,700	12,750	1 080	1 080				
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2021 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7 980	(6 010)	-	-	-	984	984	2 954
3	Средства, привлеченные от физических лиц	426 956	32 400	-	-	-	(212 661)	(212 661)	246 695
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 258	(109 426)	-	-	-	288 647	288 647	215 479
5	Обязательства по аренде	174 114	-	-	-	-	(1 262)	(1 262)	172 852
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 226 767	-	-	-	80 563	80 563	1 307 330
7	Прочая кредиторская задолженность	206 289	37 896 870	47 168	-	-	37 685 520	37 732 688	466 807
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	851 597	39 042 601	47 168	-	-	37 841 791	37 888 959	2 412 117

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

Генеральный директор _____ Р. С. Макаров
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	13 467	8 490
3	Расчеты по социальному страхованию	9 055	9 576
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 431	385
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	1	37 774
9	ИТОГО	23 954	56 225

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 22. Паевой фонд кооператива

Выверка изменений паевого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.
			поступления	выплаты	поступления	выплата	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1

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 2020 г.		-		-	-	-
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 31 декабря 2020 г.		-		-	-	-
4.1	На 01 января 2021 г.		-		-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 31 декабря 2021 г.		-		-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

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	Капитал состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли. Доля уставного капитала на 31.12.2021 год составила 0,29% от общего капитала, доля нераспределеной прибыли 99,70% от общего капитала
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения в капитале общества в сторону увеличения, произошли за счет роста чистой прибыли в 2021 году. В отношении уставного капитала изменений нет.
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	Поправка на инфляцию не осуществлялась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество соблюдает все установленные законодательством РФ требования к капиталу. Нарушения по соблюдению законодательства отсутствуют.
6	Информация о распределении прибыли	В даном отчетном периуде осуществлялось распределение прибыли на выплату дивидендов

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)

Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

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

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
		-	-	-
	ИТОГО	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые 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 и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	14 278 750	7 557 780
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	27 985	5 849
19	по микрозаймам выданным	14 239 736	7 551 931
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 029	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО	14 278 750	7 557 780

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	195 341	59 604
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	24 552	20 139
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	83 153	39 465
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	87 635	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	195 341	59 604

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 27. Выручка от реализации жилых помещений

Выручка от реализации жилых помещений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	-	-
2	Прочее	-	-
3	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 28. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	-	-
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	-	-
3	Прочие расходы	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

80

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

55

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
6	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	**Финансовые активы, в том числе:**	97 821	(55 323)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	97 821	(55 323)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	**Финансовые обязательства, в том числе:**	637	561
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	637	561
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

14	Итого	98 459	(54 762)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Примечание 32. 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 32.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества 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	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Р. С. Макаров (инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

104