



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «САММИТ»
за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО МФК «САММИТ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «САММИТ» (ООО МФК «САММИТ», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1117746346244, 123007, город Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1, кабинет 20), 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 2021 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
 - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

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 Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- 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 основой 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;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Лицо, действующее от лица аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10122/22-ФЗ-29
от 01.01.2022 сроком до 30.06.2022, (ОРНЗ 21606008321)

Т.А. Терехова



Руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение (ОРНЗ 22006086930)

А.А. Турубчук

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«29» марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	91535801	1117746346244	7728771940

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

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (ООО МФК "САММИТ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, дом 35, корпус 1, кабинет 20

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	43 626	99 282
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	8	866 648	570 559
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	25 503	3 160
11	Основные средства	15	48 926	2 648
12	Требования по текущему налогу на прибыль		9 231	-
13	Отложенные налоговые активы	35.3	29 606	19 640
14	Прочие активы	17	25 659	20 471
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 049 199	715 760
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	800 545	545 063
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	1 848
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	12 030	9 744
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		812 575	556 655

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	23,2	20 000	20 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		216 624	139 105
30	ИТОГО КАПИТАЛА		236 624	159 105
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 049 199	715 760

Генеральный директор
(должность руководителя)

3 марта 2022 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	91535801	1117746346244	7728771940

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА
за Январь - Декабрь 2021 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, д. № 35, корп. 1, кв. 20

Код формы по ОКУД 0420843

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. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	1 749 201	1 689 023
2	Процентные расходы	26	(83 548)	(101 702)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 665 653	1 587 321
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(981 363)	(1 171 616)
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		(981 363)	(1 171 616)
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		684 290	415 705
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	31	16 992	(86 460)
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		-	-
13	Общие и административные расходы	33	(540 645)	(355 757)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	11 288	6 961
16	Прочие расходы	34	(71 785)	(9 778)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(584 150)	(445 034)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		100 140	(29 329)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(22 621)	(7 359)
20	расход по текущему налогу на прибыль	35	(32 587)	(13 707)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	9 966	6 348
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		77 519	(36 688)
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		-	-

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			77 519	(36 688)

Генеральный директор
(должность руководителя)



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	81535801	1117746346244	7728771940

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

_____ (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш. д. № 35, корп. 1, кв. 20

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

Номер строки	Наименование показателя	Резервы											Итого резервы	Итого капитал					
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2020 г.		20 000															177 793	197 793
2	Изменения вследствие выведенных ошибок																		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																		
4	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный после налогообложения		20 000															177 793	197 793
5	Грибная (убыток)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(36 688)	(36 688)
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	91535801	1117746346244	7728771940

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, д. № 35, корп. 1, кв. 20

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		1 173 782	998 420
2	Уплаченные проценты		(92 138)	(99 137)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(45 222)	(6 132)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(508 689)	(311 924)
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		(43 666)	(14 133)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 016 143	1 542 717
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 716 797)	(1 803 100)
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		-	-

M

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		40 691	39 444
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(20 971)	(44 016)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(196 867)	302 139
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		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(23 200)	-
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		-	-
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		1 645 100	5 655 885
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 632 800)	(5 668 684)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(10 900)	(12 799)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		286 250	247 518
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(134 139)	(493 931)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 241)	-
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		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		152 111	(246 413)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(55 656)	42 927
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		99 282	56 355
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		43 626	99 282

Генеральный директор
(должность руководителя)

3 марта 2022 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

**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	2110177000192, 08.07.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов, выдача залоговых займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1, кабинет 20
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	156
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (бенефициара)	Моисеев Антон Викторович
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	



Генеральный директор _____ А. Н. Имховик _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.

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	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В Российской Федерации продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отчасти бы требовала бы модернизацию экономики. Экономические реформы направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку с 28 февраля 2022 года до 20% годовых. Внешние условия для российской экономики кардинально изменились. Повышение ключевой ставки позволит обеспечить увеличение депозитных ставок до уровней, необходимых, чтобы компенсировать возросшие девальвационные и инфляционные риски. Это позволит поддержать финансовую и ценовую стабильность и защитить сбережения граждан от обесценения.</p>



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

3 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	Финансовая отчетность подготовлена на основе отраслевых стандартов учета, принятых Банком России для некредитных финансовых организаций
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской отчетности организация использует базу оценки по фактическим затратам или по справедливой стоимости (там, где это необходимо)
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	нет



А. Н. Имховик
 (инициалы, фамилия)

Генеральный директор
 (должность руководителя)

3 марта 2022 г.

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 отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики организации. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества

2	<p>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)</p>	<p>Суждения, расчетные оценки и допущения применялись к следующим операциям (фактам хозяйственной деятельности) Общества: 1. Оценка справедливой стоимости активов. При определении справедливой стоимости активов Общество использовало несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости (рыночный, доходный или затратный). Если для оценки справедливой стоимости использовались два и более метода оценки, то показатели справедливой стоимости оценивались с учетом обоснованности диапазона значений показателей. 2. Резервы под обесценение. На дату первоначального признания, на конец каждого месяца и на дату прекращения признания Общество оценивало, сформировало и корректировало резерв обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для следующих активов: выданные займы и микрозаймы, дебиторская задолженность. 3. Актив и обязательство по финансовой аренде. При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды Общество оценивало ожидаемый срок аренды и стоимость объекта аренды. Если ожидаемый срок аренды превышает 12 месяцев, а стоимость объекта аренды - 3 млн. рублей, Общество классифицирует такой договор как финансовую аренду. Все остальные договоры аренды признаются операционной арендой. 4. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов на последний день года, и анализирует наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления. 5. Оценка возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. При определении балансовой суммы отложенных налоговых активов руководство Общества оценивало возможность уменьшения налога на прибыль в будущем, в зависимости от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в последующие периоды. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли анализировалось сможет ли Общество получить налогооблагаемую прибыль в том отчетном периоде, в котором Общество вправе ее уменьшить на признанные временные разницы.</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке, а при отсутствии котировок используются методы оценки на базе общедоступных исходных данных.</p>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты, устанавливаемый Центральным банком Российской Федерации. Переоценка средств в иностранной валюте проводится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции или последний день месяца.</p>

5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть, по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества. Руководство Общества оценивает сложившиеся риски, политическую ситуацию в мире и в стране, проекты указаний ЦБ (в части ограничений процентной ставки) и считает, что Общество способно осуществлять непрерывную деятельность в сложившихся условиях</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Организацией не применяются</p>
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	<p>Общество намерено применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу. Поправки к МСФО (IFRS) 3 - "Определение бизнеса" В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", которые изменили определение термина "бизнес" и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводит обязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или иных событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Общество на дату перехода. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - "Определение существенности" В 2018 году Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, представляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации". Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на показатели финансовой отчетности Общества.</p>
8	Приведены 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	<p>Общество намерено применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу. Поправки к МСФО (IFRS) 3 - "Определение бизнеса" В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", которые изменили определение термина "бизнес" и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводит обязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или иных событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Общество на дату перехода. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - "Определение существенности" В 2018 году Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, представляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации". Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на показатели финансовой отчетности Общества.</p>

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Денежные средства являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов показаны в составе средств в других банках. Суммы, в оттошении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, поскольку выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p> <p>Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Организация вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы к переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долговые ценные бумаги на балансовый счет «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».</p> <p>Не применимо</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены или размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество включает в данную категорию выданные займы и микрозаймы, торговую и прочую дебиторскую задолженность. При первоначальном признании Общество учитывает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Не применимо</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены или размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество включает в данную категорию выданные займы и микрозаймы, торговую и прочую дебиторскую задолженность. При первоначальном признании Общество учитывает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Не применимо</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены или размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество включает в данную категорию выданные займы и микрозаймы, торговую и прочую дебиторскую задолженность. При первоначальном признании Общество учитывает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Не применимо</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Не применимо</p>

14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами. Регламентирующими порядком их отражения в учете. Общество признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. Общество при определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, руководствуется профессиональным суждением
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Стандарт требует представления финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе в том случае, когда такой порядок отражает ожидаемые организацией будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у организации есть право и намерение получить или выплатить единую нетто-сумму, она фактически имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. В других случаях финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга, в соответствии с их характеристикой как ресурсов или обязанностей организации. Организация должна раскрывать информацию, требуемую пунктами 13B - 13E МСФО (IFRS) 7, в отношении признанных финансовых инструментов, которые находятся в сфере применения пункта 13A МСФО (IFRS) 7.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Инвестиционным имуществом признается недвижимость, находящаяся в собственности Организации и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей Организации), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.
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	При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертных заключения о справедливой стоимости объектов имущества полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполняемой профессиональными оценщиками.

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, налог на добавленную стоимость (НДС) и иные невозвратимые налоги, включаемые в стоимость. Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, или даты прекращения признания. Метод начисления амортизации активов анализируется в конце каждого отчетного года и корректируется по мере необходимости.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: офисное оборудование от 2 до 20 лет. Транспортные средства от 3 до 5 лет. Прочее от 2 до 7 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения. Сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен принести организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Общество производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В обществе нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Для проверки нематериальных активов на обесценение МФК применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применимо

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования (от 14 до 122 месяцев) на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Для оценки и признания Обществом самостоятельно созданный нематериальный актив критериям признания учитываются обстоятельства, связанные с (a) определением наличия и момента возникновения идентифицируемого актива, который будет приносить ожидаемые будущие экономические выгоды; и (b) надежным определением первоначальной стоимости активов. В некоторых случаях затраты на создание нематериального актива самой организацией невозможно отличить от затрат на сохранение или увеличение тудвила, созданного внутри организации, либо на осуществление повседневной деятельности. Следовательно, помимо соблюдения общих требований к признанию и первоначальной оценке нематериального актива, организация применяет требования и указания пунктов 52 - 67 (МСФО 38) в отношении всех нематериальных активов, созданных самой организацией. Для оценки того, удовлетворяет ли критериям признания самостоятельно созданный организацией нематериальный актив, организация подразделяет процесс создания актива на две стадии: (a) стадию исследований; и, (b) стадию разработки. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, применительно к пункту 24 (МСФО 38) первоначальная стоимость нематериального актива, созданного самой организацией, равна сумме затрат, понесенных с даты, на которую нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания, указанным в пунктах 21, 22 и 57. Пункт 71 запрещает восстановление затрат, которые уже были признаны в качестве расходов. В состав первоначальной стоимости нематериального актива, созданного самой организацией, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами непосредственно связанных затрат являются: (a) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива; (b) затраты на вознаграждения работникам (как этот термин определен в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива; (c) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; и (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.</p>

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В МФК в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств (инвестиционного сооружения (строительства), восстановлении объектов инвестиционного имущества. Первоначальный учет запасов Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозвратимые налоги. Учет НДС при определении состава фактических затрат на приобретение запасов При приобретении запасов НДС учитывается в их первоначальной стоимости Состав фактических затрат на приобретение запасов МФК к фактическим затратам на приобретение запасов относится:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цена покупки; - импортные пошлины и невозвратимые налоги на покупку; - вознаграждение посредникам; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение в состояние, необходимое для эксплуатации. Способы оценки запасов Запасы оцениваются МФК по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, запасы оцениваются по методу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Порядок определения первоначальной стоимости запасов, приобретенных с отсрочкой платежа Если активы приобретаются с отсрочкой платежа со сроком менее 12 месяцев, то дисконтирование не применяется, первоначальная стоимость признается равной первоначальной стоимости без расщирки. Если активы приобретаются с отсрочкой платежа на срок 12 и более месяцев, то первоначальная стоимость рассчитывается с дисконтированием. Разница между общей суммой платежа (номинальной стоимостью) и справедливой стоимостью (дисконтированной стоимостью) учитывается как процент, начисленные за пользование кредитом. <p>Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями отраслевого стандарта. Обязательства (Требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на отдельном балансовом счете и не дисконтируются. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с Положением Банка России.</p>
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	

27

32	<p>При переводе объектов основных средств и нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями отраслевых стандартов по видам активов. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, организация на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.</p>
33	<p>Признание резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов производится по нижеприведенной схеме: - резервы (Критерии признания) имеет обязательство, возникшее в результате прошлого события; - обязательство может быть надежно измерено; - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо, когда Организация создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет, надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва - оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально в последний день соответствующего квартала. Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
34	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются организацией на дату начала аренды. Актив в форме права пользования оценивается организацией по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. Обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Ожидаемый срок финансовой аренды 36 месяцев. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средняя за период процентная ставка по заемным средствам. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются организацией с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

88

34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Для объектов, ожидаемая продолжительность аренды которых меньше 12 месяцев или оценочная стоимость которых не превышает 3 млн. рублей, используется освобождение, связанное с признанием, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенным налоговым обязательством (далее-ОНО) является сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенным налоговым активом (далее ОНА) является сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Причиной увеличения или уменьшения ОНО, ОНА может являться: изменение налоговых ставок или изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства и актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала. Капитал Организации включает: Уставный капитал - уставный капитал состоит из долей участников Общества
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Собственных выкупленных акций в Организации нет
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Начисление и выплата дивидендов проводится в соответствии с решением годового собрания акционеров.
39	Порядок отражения дивидендов	



Генеральный директор (должность руководителя) А. Н. Имховик (инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.

29

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	7 188	-	7 188	13 849	-	13 849
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	31 152	-	31 152	72 110	-	72 110
4	Прочие денежные средства	5 286	-	5 286	13 323	-	13 323
5	Итого	43 626	-	43 626	99 282	-	99 282

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	-	-	43 626	99 282
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	-	-	43 626	99 282

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4			6	7
			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	признание, но которые не являются кредитно-обесцененными	финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных		
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:	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	
	Итого						

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:	-	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной за весь срок			5 финансовым активам, кроме кредитно-обесцененным при первоначальном признании	6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7 Итого
			4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	4 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененным при первоначальном признании	4 признание, но которые не являются кредитно-обесцененными			
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)
 А. Н. Имховик _____ (инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.

Приложение В. 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.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	12 300	-	12 300
2	Займы выданные	2 575	2 463	122	6 512	6 705	207
3	Микрофинансовые организации	2 211 329	1 371 584	639 735	2 222 531	1 652 277	637 284
4	Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	29 081	2 290	28 791	32 872	2 074	30 798
5	ИТОГО	2 242 985	1 376 337	866 648	2 274 615	1 704 056	570 559

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.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	12 300	-	12 300
3	Сделки обратногоrepo с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	12 300	-	12 300

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	По мере балансовая стоимость						На 31 декабря 2021 г.						По мере балансовая стоимость						На 31 декабря 2020 г.						
		Остаток основного долга		Остаток задолженности по процентным доходам		Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов		Сумма корректировок, уменьшающих балансовую 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, уменьшающих балансовую стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
1	2																									
1	Займы выданные, в том числе:	1 787	788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	1 787	788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 378 877	832 652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 378 877	832 652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2 733	4 234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 380 464	833 440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

№ 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 и, 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, прокатным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерскими операциями	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой вкладам	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по неисполненным договорам по акциям, облигам, газам	159	78	81	438	438	438
6	Дебиторская задолженность по товарам, работам, услугам	28 822	2 212	26 710	32 434	2 074	30 360
7	Прочее	28 081	2 280	26 781	32 872	2 074	30 798
8	ИТОГО	28 081	2 280	26 781	32 872	2 074	30 798

88

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	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				7	8	
			4	5	6	7	4	5	6	7			
1													
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	38 761	55 147	2 074	1 608 074	-	-	-	-	-	1 704 056		
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	6 705	-	-	-	-	-	6 705	-	
4	микрозаймы выданные	38 761	55 147	-	1 601 369	-	-	-	-	-	1 685 277	-	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 074	-	-	-	-	-	-	2 074	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	233 490	479 379	960	265 588	-	-	-	-	-	979 407	-	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	(2 154)	-	-	-	-	-	(2 154)	-	
9	микрозаймы выданные	233 490	479 379	960	267 742	-	-	-	-	-	980 511	-	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(794)	-	-	-	-	-	-	960	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(125)	(1 132)	(794)	(1 305 135)	-	-	-	-	-	(1 307 126)	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	(2 088)	-	-	-	-	-	(2 088)	-	
14	микрозаймы выданные	(125)	(1 132)	(794)	(1 303 037)	-	-	-	-	-	(1 304 234)	-	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(794)	-	
16	Теряемость, в том числе:	(188 559)	(402 174)	-	590 733	-	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	990 733	-	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	(188 559)	(402 174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	83 567	131 220	2 280	1 159 260	-	-	-	-	-	1 376 287	-	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	2 453	-	-	-	-	-	2 453	-	
29	микрозаймы выданные	83 567	131 220	-	1 156 807	-	-	-	-	-	1 371 584	-	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 280	-	-	-	-	-	-	2 280	-	
	Итого												

88

Выборка 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, оценываемый в кредитных убытках			по финансовым активам, кредитным инструментам и ценным бумагам, оценываемым по методу справедливых значений			по финансовым активам, оценываемым по методу амортизированной стоимости			Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	34 805	31 343	1 853	2 051 302	-	-	-	2 119 343	-	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(6 674)	-	16 942	-	-	-	10 178	-	
3	займы выданные	8	38 017	-	2 034 460	-	-	-	2 107 274	-	
4	микрозаймы выданные	34 798	-	1 853	-	-	-	-	1 853	-	
5	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Очисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	101 247	418 264	322	848 422	-	-	-	1 168 255	-	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	(17)	(13 454)	-	(13 454)	-	-	-	(3 470)	-	
9	микрозаймы выданные	101 264	418 264	322	651 876	-	-	-	1 171 493	-	
10	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	322	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4 747)	(78 348)	-	(1 489 305)	-	-	-	(1 563 401)	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	(78 348)	-	(1 489 305)	-	-	-	(1 563 401)	-	
14	микрозаймы выданные	(4 747)	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	(92 945)	(321 786)	-	414 330	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	9	(9)	-	(9)	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	(92 954)	(321 786)	-	414 339	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	38 761	48 473	2 215	1 614 749	-	-	-	1 704 197	-	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	(6 674)	-	13 880	-	-	-	6 705	-	
29	микрозаймы выданные	38 761	55 147	2 215	1 607 368	-	-	-	1 695 277	-	
30	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	2 215	-	

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
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,310	5,820	1	2,200
3	Займы выданные, в том числе:	47,890	60,153	1 096	47,180
4	займы выданные физическим лицам	47,890	60,153	1 096	47,180
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	23,782	846,800	1	86,505
10	микрозаймы выданные физическим лицам	23,782	846,800	1	86,505
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	135,050	182,500	84	127,750
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

3 марта 2022 г.

40

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.	798	1 938	-	2 736
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	798	2 420	-	3 218
3	накопленная амортизация	-	(482)	-	(482)
4	Поступления	922	-	-	922
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(142)	(356)	-	(498)
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.	1 578	1 562	-	3 160
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 720	2 420	-	4 140
15	накопленная амортизация	(142)	(838)	-	(980)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	1 578	1 562	-	3 160
17	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	1 720	2 420	-	4 140
18	накопленная амортизация	(142)	(838)	-	(980)
19	Поступления	25 700	-	-	25 700
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(2 700)	(657)	-	(3 357)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

11

27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	24 578	925	25 503	
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	27 420	2 420	29 840	
30	накопленная амортизация	(2 842)	(1 495)	(4 337)	



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 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.	-	4 369	-	-	639	5 008
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	11 050	-	-	1 271	12 321
3	накопленная амортизация	-	(6 681)	-	-	(632)	(7 313)
4	Поступления	-	806	119	-	-	925
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	688	-	-	688
6	Передачи	-	-	(807)	-	-	(807)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(2 844)	-	-	(322)	(3 166)
10	Отражение величичны обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Пересценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	2 331	-	-	317	2 648
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	11 856	-	-	1 272	13 127
16	накопленная амортизация	-	(9 525)	-	-	(955)	(10 479)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	2 331	-	-	317	2 648
18	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	11 856	-	-	1 272	13 127
19	накопленная амортизация	-	(9 525)	-	-	(955)	(10 479)
20	Поступления	47 045	1 968	-	-	-	49 013
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	1 968	-	-	1 968
22	Передачи	-	-	(1 968)	-	-	(1 968)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	(1 331)	(1 320)	-	-	(84)	(2 735)
26	Отражение величичны обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	45 714	2 979	-	-	233	-	-	48 926
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	47 045	13 824	-	-	1 272	-	-	62 141
32	накопленная амортизация	(1 331)	(10 845)	-	-	(1 039)	-	-	(13 215)



Генеральный директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя)

3 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	2 707	-	2 707	2 536	-	2 536
5	Расчеты по социальному страхованию	4 293	-	4 293	4 465	-	4 465
6	Расчеты с персоналом	1 060	-	1 060	3 482	-	3 482
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 247	202	13 045	8 977	141	8 836
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	4 554	-	4 554	1 152	-	1 152
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	25 861	202	25 659	20 612	141	20 471

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные	Прочее	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	1 110	1 447	-	-	2 557	
2	стоимость (или оценка)	-	1 110	1 447	-	-	2 557	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	7 883	1 086	-	767	9 736	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(862)	(118)	-	(688)	(1 668)	
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
8	Признание в составе расходов	-	(7 197)	(2 197)	-	(78)	(9 473)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	934	218	-	-	1 152	
13	стоимость (или оценка)	-	934	218	-	-	1 152	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	934	218	-	-	1 152	
16	стоимость (или оценка)	-	934	218	-	-	1 152	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	9 180	3 720	-	5 642	18 542	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	(443)	-	-	(1 968)	(2 411)	
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
22	Признание в составе расходов	-	9 054	(3 554)	-	(111)	(12 729)	
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	617	374	-	3 563	4 554	

27	стоимость (или оценка)	-	617	374	-	3 563	-	4 554
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 и второго уровня	Расчеты с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с ассоциациями кредитных потребителей их кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	141
1	Резерв под обесценение на 01 октября 2021 г.	-	-	-	-	-	141	-	-	141
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	61	-	-	61
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	202	-	-	202

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребителями и кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребителями кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей и кооперативов, сельскохозяйственных кредитных кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с ассоциациями кредитных потребителей, сельскохозяйственных кредитных кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
1		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 30 сентября 2020 г.	-	-	-	-	100	-	-	100
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	41	-	-	41
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	141	-	-	141



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

3 марта 2022 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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	639 798	492 684
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	103 497	82 079
4	средства, привлеченные от физических лиц	241 617	244 726
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	294 684	165 879
6	Обязательства по аренде	42 995	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	117 752	52 379
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	800 545	545 063

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:	10,464	19	10,464	12
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	28,053	120	33,784	122
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10,464	25	10,464	25
4	средства, привлеченные от физических лиц	13,803	19	13,803	12
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	13,794	25	13,794	13
6	Обязательства по финансовой аренде	17,000	36		
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	3	4	Изменения, не обусловленные денежными потоками					10
				5	6	7	8	9	
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	82 079	21 418	-	-	-	-	-	103 497
3	Средства, привлеченные от физических лиц	244 726	(3 109)	-	-	-	-	-	241 617
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	165 879	128 805	-	-	-	-	-	294 684
5	Обязательства по аренде	-	(1 789)	-	-	-	44 784	44 784	42 995
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	52 379	65 373	-	-	-	-	-	117 752
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	545 063	210 698	-	-	-	44 784	44 784	800 545



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 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	6 067	5 595
3	Расчеты по социальному страхованию	3 682	3 395
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	156	88
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	2 125	666
9	ИТОГО	12 030	9 744



Генеральный директор _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя) А. Н. Имховик

3 марта 2022 г.

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	Единственный участник Общества
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Участники имеют право: (1) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом и настоящим Уставом; (2) получить полную информацию о деятельности Общества и ознакомиться с его документацией в порядке, предусмотренном Уставом (п.5.3.); (3) принимать участие в распределении прибыли; (4) произвести отчуждение принадлежащих им долей в уставном капитале другим участникам или третьим лицам в порядке, предусмотренном Законом и Уставом (глава 6); (5) выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу или потребовать приобретения своей доли доли в случаях, предусмотренных законодательством, а также в порядке, предусмотренном главой 7 Устава; (6) получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Участники имеют также и другие права, предусмотренные Законом. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не проводилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных причин и последствий таких нарушений	Уставной капитал составляет 20 млн. руб.
6	Информация о распределении прибыли	В 2021 году не распределялась (в 2020 было распределено 2 млн руб. на дивиденды)

Генеральный директор

(должность руководителя)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

3 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:	1 749 201	1 689 023
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	(899)	(1 581)
19	по микрозаймам выданным	1 749 073	1 689 852
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 027	752
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО	1 749 201	1 689 023
----	-------	-----------	-----------

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)



3 марта 2022 г.

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.	3а 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:	(83 548)	(101 702)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(18)	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(6 281)	(9 579)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(42 351)	(61 646)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(34 898)	(30 477)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	(83 548)	(101 702)



Генеральный директор _____ (должность руководителя) А. Н. Имховик _____ (инициалы, фамилия)

3 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:	16 904	(91 266)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 904	(91 266)
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:	88	4 806
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	88	4 806
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговому ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

14	ИТОГО	16 992	(86 460)
----	-------	--------	----------



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

3 марта 2022 г.

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(480)	(437)
3	Расходы на персонал	(153 937)	(176 696)
4	Представительские расходы	(595)	(801)
5	Амортизация основных средств	(2 735)	(3 167)
6	Амортизация нематериальных активов	(3 357)	(498)
7	Расходы по аренде	(29 506)	(37 067)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(4 722)	(3 895)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(67 336)	(54 160)
10	Расходы по страхованию	(220)	(353)
11	Реклама и маркетинг	(163 436)	(40 472)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	(7 904)	(6 045)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(675)	(241)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(22 399)	(14 055)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(1 026)	(890)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(62 337)	(16 980)
20	ИТОГО	(540 645)	(355 757)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(118 936)	(136 548)
2	Страховые взносы	(35 001)	(40 148)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(153 937)	(176 696)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

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, кроме аренды инвестиционного имущества	2 704	1 127
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциируемые, 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	2 772	5 826
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	-	-
12	Прочие доходы	5 812	8
13	ИТОГО	11 288	6 961

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(598)	(482)
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	(71 186)	(9 296)
5	ИТОГО	(71 785)	(9 778)



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 марта 2022 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	Организация имеет ряд краткосрочных договоров аренды помещений под офисы выдачи и административные функции. При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды Общество оценивало ожидаемый срок аренды и стоимость объекта аренды. Если ожидаемый срок аренды превышает 12 месяцев, а стоимость объекта аренды - 3 млн. рублей, Общество классифицирует такой договор как финансовую аренду. Все остальные договоры аренды признаются операционной арендой
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора на 31.12.2021 - 4 819 тыс.руб, на 31.12.2020 - 5 377 тыс.руб.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
4	Операции продажи с обратной арендой	
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	

64

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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	45 714	-
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	42 995	-

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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	24 465	30 664
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	24 465	30 664
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 241	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 241	-
7	Итого отток денежных средств	27 706	30 664

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Организация имеет договоры субаренды помещений, предоставляемых связанным организациям
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	Риски снижаются за счет предоставления в субаренду связанным организациям
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	

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 2021 г.	На 31 декабря 2020 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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	405	553
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	405	553

Генеральный директор
(должность руководителя)

3 марта 2022 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

**Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(32 587)	(13 707)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 966	6 348
4	ИТОГО, в том числе:	(22 621)	(7 359)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 621)	(7 359)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	100 140	(29 329)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(20 028)	5 866
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 593)	(13 225)
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	(22 621)	(7 359)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 01 января 2021 г.		
		3	4	5	6		
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	28 716	8 844	-	19 872		
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	1 551	538	-	1 013		
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-		
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 599	8 599	-	-		
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-		
15	Прочие обязательства	-	-	-	-		
16	Общая сумма отложенного налогового актива	38 866	17 981	-	20 885		
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-		
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	38 866	17 981	-	20 885		
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	-	-	-	-		

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	(96)	147	(245)	(245)
28	Основные средства	(9 162)	(9 044)	(118)	(118)
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	882	(882)	(882)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(9 260)	(6 015)	(1 245)	(1 245)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	29 606	9 966	19 640	19 640
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	29 606	9 966	19 640	19 640

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности
Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2021 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

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

3 марта 2022 г.

**Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>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</p>	<p>1. В настоящее время в Компании используется экспертная система по оценке риска невозврата. В настоящий момент ведутся работы по созданию скоринговой модели для расчета вероятности дефолта заемщика (PD) на основе его кредитной истории;</p> <p>2. Согласно Положения об организации управления кредитным риском, разработанного в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций Утвержденного Банком России Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017, Компания применяет в целях контроля и управления кредитным риском методику опирающуюся на анализ портфеля займов, балльно-весовую оценку уровня кредитного риска, распределение займов по категориям качества исходя из сформированного уровня резервов, оценку принятого и предельного риск-аппетита при допущениях предельного риск-аппетита равного 8% экономического норматива НМФК1. Оценку экономического капитала Компания (требуемого для покрытия рисков капитала).</p> <p>Кредитный риск диверсифицирован: один заемщик может получить только один займ. Диверсификация по разным кредитным продуктам. Также в Компании кредитный риск диверсифицирован по регионам/городам.</p> <p>Информация о привлечении к административной/уголовной ответственности из открытых источников (интернет).</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	
4	<p>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 изъятию причитающихся средств</p>	<p>Политика Организации по списанию основывается на документальном признании государственных органов (в частности судов) о невозможности взыскания по займу. Организация не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Организация осуществляет группировку финансовых активов по следующим критериям: 1) тип актива - реструктурированные и нереструктурированные; 2) срок просрочки (в днях) в группы (без просрочки, 1-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 91-120 дней, 121-150 дней, 151-180 дней, 181-210 дней, 211-240 дней, 241-270 дней, 271-300 дней, 301-330 дней, 331-360 дней, свыше 360 дней)</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Организация прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю займов и микрозаймов, основываясь на статистической информации за последние 12 месяцев до отчетной даты.</p>

7	<p>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</p>	<p>9. Организация использует модели оценки в соответствии с МСФО (IFRS) накопленными данными для формирования моделей является уровнем риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору, просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и на весь срок в Организации производится по одной модели, ввиду того что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>нет</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>финансовые инструменты, по которым Организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют. Величина оценочного резерва не корректируется Организацией на стоимость обеспечения.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>По состоянию на 31.12.21 Общество удерживает в качестве обеспечения автотранспортные средства общей залоговой стоимостью 134,4 млн. руб. (на 31.12.20 - 156,6 млн.руб.) и недвижимость стоимостью 17,9 млн. руб. (на 31.12.20 - 35,2 млн.руб.) Условия предоставления займов и способы оценки имущества, принимаемого в залог, в течение отчетного периода не менялись.</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были описаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>нет</p>

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	Итого
		2	3	4	5	6		
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства		43 626	-	-	-	43 626	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		435 923	416 932	13 793		866 648	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-	-	-	-	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-	-	-	
8	Прочие активы		25 659	-	-	-	25 659	
9	ИТОГО активов		505 208	416 932	13 793		935 933	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		186 505	114 102	499 938		800 545	
12	Паевой фонд кооператива		-	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства		12 030	-	-	-	12 030	
14	ИТОГО обязательств		198 535	114 102	499 938	(486 145)	812 575	
15	Разрыв ликвидности		306 673	302 830			123 358	

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			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	99 282	-	-	-	99 282
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	321 063	236 557	12 949	-	570 569
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	20 471	-	-	-	20 471
9	ИТОГО активов	440 806	236 557	12 949	-	690 312
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	84 293	85 721	375 050	-	545 063
12	Плавный фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	9 744	-	-	-	9 744
14	ИТОГО обязательств	94 037	85 721	375 050	-	554 807
15	Разрыв ликвидности	346 769	150 836	(362 101)	-	135 505

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

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	31 148	-	-	-	4
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	866 648
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	122
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	839 736
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	26 791
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	31 148	-	-	-	866 652

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 А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	72 076	-	-	-	34
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	430 822
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	12 300
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	387 724
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	30 798
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	72 076	-	-	-	430 856

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 А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	82 418
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	82 418
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	-	-	-	-	82 418

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 А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 759 301
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	6 912
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 752 389
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	-	-	-	-	1 759 301

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца									Итого	
		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:	146 918	39 587	114 102	496 938	3 000	800 545					
11	привлеченные средства	28 145	37 500	103 952	467 201	3 000	639 798					
12	обязательства по аренде	1 021	2 087	10 150	29 737	-	42 995					
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-					
14	прочая кредиторская задолженность	117 752	-	-	-	-	117 752					
15	прочее	-	-	-	-	-	-					
16	Обязательства выходящих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-					
17	ИТОГО обязательств	146 918	39 587	114 102	496 938	3 000	800 545					

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 востребова- ния, в пределах месяца									Итого
		3	4	5	6	7	8	9			
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:	60 264	24 028	85 721	372 050	3 000	-	-	-	545 063	
11	привлеченные средства	7 885	24 028	85 721	372 050	3 000	-	-	-	492 684	
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	прочая кредиторская задолженность	52 379	-	-	-	-	-	-	-	52 379	
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	ИТОГО обязательств	60 264	24 028	85 721	372 050	3 000	-	-	-	545 063	

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Влияние на налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на налогообложения	Влияние на капитал
1	2	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 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Влияние на налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на налогообложения	Влияние на капитал
1	2	4	5	6	7		
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имиховик
(инициалы, фамилия)

3 марта 2022 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	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Заложены активы	Связанное обязательство	Заложены 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	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Автозалог	134 417	65 023	156 628	64 367
	Ипотека	17 929	2 900	35 207	5 540
	ИТОГО	152 346	67 923	191 835	69 907



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 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:	-	-	-	-	17	200	6	223
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	17	200	6	223
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	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	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:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 833	106 707	-	-	-	-	-	-	-	-	292 464	403 004
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 833	97 456	-	-	-	-	-	-	-	-	291 685	392 974
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 251	-	-	-	-	-	-	-	-	779	10 030
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 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	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долговые 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:	-	-	-	-	-	719	-	719
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	719	-	719
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	Инвестиционный имуществ	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	420	-	420

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	10
2	Процентные расходы	-	-	-	-	(481)	(5 076)	(33 436)	(38 993)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	(481)	(5 076)	(33 436)	(38 993)
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:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(481)	(5 076)	(33 436)	(38 993)
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	-	-	-	-	-	3 264	-	3 264
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	-	-	-	-	-	2 705	-	2 705

17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые Доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(481)	893	(33 436)	(33 024)
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 545)	(88 769)	(41 700)	(133 014)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	2 031	866	-	-
2	Страховые взносы	514	262	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	2 545	1 128	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	<p>2</p> <p>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</p>	<p>3</p> <p>Организация вовлечена в судебные иски, суммы исковых требований по которым не являются существенными. В связи с политической ситуацией в мире, сложившейся с февраля 2022 февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Рост курса валют существенного влияния на деятельность Общества не окажет, так как Общество валютных счетов не имеет, инвестиции, обязательства и сделки в валюте отсутствуют. В случае негативного сценария- рост курса валют, может повлиять на доходы населения, в результате чего может привести к росту просроченной задолженности и снижению платежей по ранее выданным микрозаймам на 10-15%. Управление деятельностью компании строится на основе регулярного менеджмента, поэтому компания быстро и своевременно реагирует на любые изменения, касающиеся рынка микрофинансирования. Таким образом, основываясь на анализе состояния текущей деятельности компании, прогнозных данных, пересмотра риска ориентированного подхода в работе с клиентами (сформирована оптимальная «продуктовая линейка» с учетом введенных Указаний Банка России). Общество способно продолжать непрерывно свою деятельность не зависимо от сложившейся ситуации в мире.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)</p>	<p>Отсутствуют</p>



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

3 марта 2022 г.