

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

на 30 июня 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал, 5 стр. 3

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

Номерстроки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	75 765	311 272
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	8.1.	3 200 221	2 615 025
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		10 000	10 000
9	Инвестиционное имущество			
10	Нематериальные активы	14.1	146	218
11	Основные средства	15.1	56 313	22 265
12	Требования по текущему налогу на прибыль		41 458	132 525
13	Отложенные налоговые активы	35.3	299 643	278 861
14	Прочие активы	17.1	53 581	49 352
15	Итого активов		3 737 127	3 419 518
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	1 987 510	1 997 375
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		250	
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Резервы - оценочные обязательства			
22	Прочие обязательства	21.1	175 560	97 567
23	Итого обязательств		2 163 320	2 094 942
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		1 235 301	1 235 301
25	Добавочный капитал			
26	Резервный капитал			
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
28	Резервы			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		338 506	89 275
30	Итого капитала		1 573 807	1 324 576
31	Итого капитала и обязательств		3 737 127	3 419 518

Генеральный директор

Гришин О.А.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-июнь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Суцевский Вал, 5 стр. 3

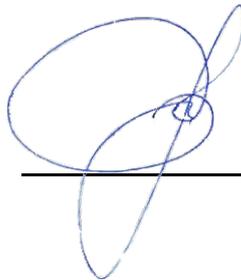
Код формы по ОКУД 0420843 Годовая (квартальная) тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за январь-июнь 2021 г.	за январь-июнь 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	3 238 025	2 920 816
2	Процентные расходы	26.1	-116 592	-136 684
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		3 121 433	2 784 132
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-2 356 936	-2 152 326
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		-2 356 936	-2 152 326
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		764 497	631 806
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	31.1	408 352	90 029
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		-1 000	-12 061
13	Общие и административные расходы	33.1	-1 060 032	-622 896
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			
15	Прочие доходы	34.1	306 867	150 732
16	Прочие расходы	34.2	-68 918	-39 137
17	Итого операционные доходы (расходы)		-414 731	-433 333
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		349 766	198 473
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-70 535	-40 770
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35.1	-91 317	-61 996
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		20 782	21 226

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		279 231	157 703
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 переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами			
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 резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			

52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, 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		279 231	157 703

Генеральный директор



Гришин О.А.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за апрель-июнь 2021г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал, 5 стр. 3

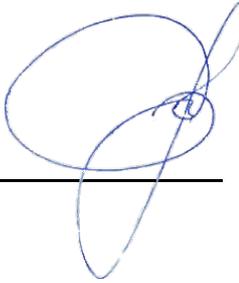
Код формы по ОКУД 0420843Годовая
(квартальная)тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 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		1 841 410	1 352 657
2	Процентные расходы		-57 039	-65 216
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		1 784 371	1 287 441
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-1 432 968	-1 044 161
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		-1 432 968	-1 044 161
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		351 403	243 280
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		418 120	1 872
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		613	6 685
13	Общие и административные расходы		-645 844	-279 802
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			
15	Прочие доходы		184 626	58 017
16	Прочие расходы		-46 464	-17 025
17	Итого операционные доходы (расходы)		-88 949	-230 253
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		262 454	13 027
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		-52 700	-2 951
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		-68 958	2 377

21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		16 258	-5 328
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		209 754	10 076
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 переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
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 резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			

51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, 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		209 754	10 076

Генеральный директор



Гришин О.А.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-июнь 2021 г.

Микрофинансовая организация Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

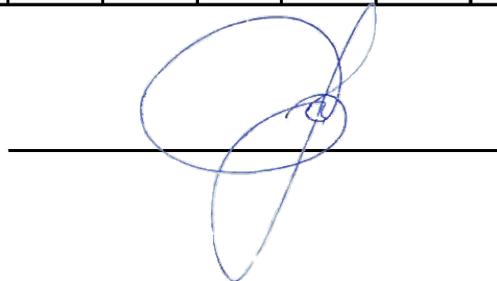
Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал 5, стр. 3

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31.12.2019		1 235 301													101 697	1 336 998
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																
4	Остаток на 31.12.2019 пересмотренный		1 235 301													101 697	1 336 998
5	Прибыль (убыток) после налогообложения															157 703	157 703

23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)																	
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)																	
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)																-30 000	-30 000
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)																	
27	Прочие движения резервов																	
28	Остаток на 30.06.2021			1 235 301													338 506	1 573 807
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																	

Генеральный директор



Гришин О.А.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-июнь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Суцеский Вал, 5 стр. 3

Код формы по ОКУД : 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 301 702	2 085 318
2	Уплаченные проценты		-72 106	-72 507
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов			
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-1 165 905	-773 209
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			-118 964
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 657 475	2 231 038
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-4 893 728	-2 639 293
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			

1	2	3	4	5
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		75 092	86 263
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-2 132	-3 544
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-99 602	795 102
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			
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			-10 000
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
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			-10 000

1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		425 349	341 853
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-424 347	-377 829
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	34.1.3	23 442	30 299
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		-30 000	-180 000
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-108 730	-122 150
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-137 728	-338 126
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-237 330	446 976
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-1	1
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		313 696	187 534
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		76 365	634 511

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Гришин О.А.
(инициалы, фамилия)

« 30 » июня 2 021 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**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	2110177000037
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансирование
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	деятельность микрофинансовая
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	127018, Москва, Сушевский вал,5 стр3
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	365 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

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

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	Экономические, политические, социальные, технологические
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативные системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2021 г. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается падение курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов. Компания считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий, Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.</p> <p>Действие указанных факторов способствует экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строк и	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения учетной политики микрофинансовой компании. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение микрофинансовой компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: -Убытки от обесценения займов и авансов. -Признание отложенного налогового актива. -Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<u>Отчёт о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (Форма по ОКУД 0420845)</u> Изменения внесены в связи с приведением в сопоставимый вид данных за январь-июнь 2020 год.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<u>Отчёт о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (Форма по ОКУД 0420845)</u> В отчетности за январь-июнь 2020 года платежи в погашение долговых ценных бумаг были указаны в составе строки 4 «Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов». В отчетности за январь-июнь 2021 года, данные за 2020 год приведены в сопоставимый вид.
5	Суммы каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации.	Суммы каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации. <u>Отчёт о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (Форма по ОКУД 0420845)</u> За январь-июнь 2020 в отчетности по итогам январь-июнь 2021 года В отчетности за (приведенная в сопоставимый январь-июнь 2020 вид) Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов Стр. 4 -773 209 -895 359 Платежи в погашение долговых ценных бумаг Стр. 34 -122 150

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	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены финансовые активы и от их характеристик. Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива; - передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; - если Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных субъективных и комплексных суждений. Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: размещенные депозиты, выданные займы, резервы на обесценение.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Компания анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе.</p> <p>При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Компания применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю.</p> <p>Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства в отчете о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода.</p>
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>Компания подготовила данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного</p>

		суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Компания руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»
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	-
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, и включают остатки на расчетных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Компании отсутствуют.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Компании, отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных. На основании п. 1.8. Указания ЦБ 493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учетной политике Компании, составляет 10% от соответствующей балансовой статьи. Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. На каждую дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации другого рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности,

		<p>изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определённой взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долга. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью ожидаемых денежных потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва под обесценение, и сумма убытка признаётся в отчёте о финансовых результатах. Для определения приведённой стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчёте о финансовых результатах и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Компания оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты, займы, облигации. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами. Займы от третьих сторон отражаются с момента предоставления Компании денежных средств третьих сторон.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачёт отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.

20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Компании отсутствует
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	На момент составления данной отчётности такие активы отсутствуют.
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	Ввиду отсутствия инвестиционного имущества и активов, предназначенных для продажи, оценка не производилась.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств. Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются в Отчёте о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчёте о финансовых результатах в момент их возникновения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов (линейный метод начисления амортизации).
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 5 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если: - вероятно, что Компании будут поступать экономические выгоды, относящиеся к этому активу; - стоимость актива поддаётся надёжной оценке; - актив может быть отделен от компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределённым сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования отсутствуют.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы собственными силами не создаются.

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве материальных запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности МФК либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, срок полезного использования которых менее одного года стоимость менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).</p> <p>Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, принятые на ответственное хранение на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п. Запасы признаются в момент перехода к МФК экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением МФК права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.</p> <p>Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин: справедливая стоимость полученных запасов; суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).</p> <p>Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, МФК осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"), основанном на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.</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	Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчёта о финансовых результатах "Затраты на персонал". У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы признаются, если Компания, вследствие определенных событий в прошлом, имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	-
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	-

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за отчетный период, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов. Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты, или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам в том периоде, в котором они были объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	76 365	600	75 765	313 696	2 424	311 272
4	Прочие денежные средства						
	Итого	76 365	600	75 765	313 696	2 424	311 272

Компоненты денежных средств и их эквивалентов
отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	75 765	311 272
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	600	2 424
	Итого	76 365	313 696

Примеч: в строку прочее включено

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
5	Строка 5 "Прочее" Оценочный резерв под убытки	600	2 424
	ИТОГО Прочее	600	2 424

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года года, в том числе:	2 424				2 424
2	расчетные счета	2 424				2 424
3	денежные средства, переданные в доверительное управление					
4	прочие денежные средства					
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1 824				-1 824
6	расчетные счета	-1 824				-1 824
7	денежные средства, переданные в доверительное управление					
8	прочие денежные средства					
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
10	расчетные счета					
11	денежные средства, переданные в доверительное управление					
12	прочие денежные средства					
13	Переклассификация, в том числе:					

14	расчетные счета					
15	денежные средства, переданные в доверительное управление					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					
18	расчетные счета					
19	денежные средства, переданные в доверительное управление					
20	прочие денежные средства					
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	600				600
22	расчетные счета	600				600
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

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года года, в том числе:	1 680				1 680
2	расчетные счета	1 680				1 680
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:	744				744
6	расчетные счета	744				744
7	денежные средства, переданные в доверительное управление					
8	прочие денежные средства					
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
10	расчетные счета					
11	денежные средства, переданные в доверительное управление					
12	прочие денежные средства					
13	Переклассификация, в том числе:					

14	расчетные счета					
15	денежные средства, переданные в доверительное управление					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					
18	расчетные счета					
19	денежные средства, переданные в доверительное управление					
20	прочие денежные средства					
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 424				2 424
22	расчетные счета	2 424				2 424
23	денежные средства, переданные в доверительное управление					
24	прочие денежные средства					

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	130 352	287	130 065	500 111	250	499 861
2	Займы выданные	339 718		339 718	216 473		216 473
3	Микрозаймы выданные	9 007 746	6 336 557	2 671 189	9 551 132	7 684 450	1 866 682
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	59 745	496	59 249	32 321	312	32 009
	Итого	9 537 561	6 337 340	3 200 221	10 300 037	7 685 012	2 615 025

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	130 352	287	130 065			
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				500 111	250	499 861
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
	<u>Итого</u>	<u>130 352</u>	<u>287</u>	<u>130 065</u>	<u>500 111</u>	<u>250</u>	<u>499 861</u>

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые
по амортизированной стоимости**

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021						31.12.2020 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	385 433			-45 715		339 718	234 500	3		-18 030		216 473
2	займы, выданные юридическим лицам	385 433			-45 715		339 718	234 500	3		-18 030		216 473
3	займы, выданные физическим лицам												
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам												
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам												
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 598 233	2 409 513			6 336 557	2 671 189	6 519 719	3 031 413			7 684 450	1 866 682
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам												
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 598 233	2 409 513			6 336 557	2 671 189	6 519 719	3 031 413			7 684 450	1 866 682
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам												
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам												
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям												
всё	Итого	6 983 666	2 409 513		-45 715	6 336 557	3 010 907	6 754 219	3 031 416		-18 030	7 684 450	2 083 155

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов						
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде						
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги						
7	Прочее	59 745	496	59 249	32 321	312	32 009
	<u>Итого</u>	<u>59 745</u>	<u>496</u>	<u>59 249</u>	<u>32 321</u>	<u>312</u>	<u>32 009</u>

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020 года, в том числе:	380 775	161 333		7 142 904		7 685 012
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	250					250
3	займы выданные						
4	микрозаймы выданные	380 213	161 333		7 142 904		7 684 450
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	312					312
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	206 750	221 154		1 930 857		2 358 761
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37					37
8	займы выданные						
9	микрозаймы выданные	206 529	221 154		1 930 857		2 358 540
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	184					184
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				3 706 433		3 706 433
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

13	займы выданные						
14	микрозаймы выданные				3 706 433		3 706 433
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
16	Переклассификация, в том числе:						
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
18	займы выданные						
19	микрозаймы выданные						
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
21	Прочие изменения, в том числе:						
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:	587 525	382 487		5 367 328		6 337 340
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	287					287
28	займы выданные						
29	микрозаймы выданные	586 742	382 487		5 367 328		6 336 557
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	496					496

**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	30.06.2021		31.12.2020	
		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	6,26%-6,71%	625-659 дней		
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			3,85%-4,25%	90-121 дней
3	Займы выданные, в том числе:	5,400%-16,500%	609-2193 дней	5,400%-16,500%	729-2190 дней
4	займы, выданные физическим лицам				
5	займы, выданные юридическим лицам	5,400%-16,500%	609-2193 дней	5,400%-16,500%	729-2190 дней
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0%-776,238%	3-1461 дней	0%-798,437%	3-731 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-776,238%	3-1461 дней	0%-798,437%	3-731 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Примечание 14. 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 31.12.2019 года, в том числе:			364	364
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года			1 455	1 455
3	накопленная амортизация			-1 091	-1 091
4	Поступления				
5	Затраты на создание				
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				
7	Выбытия				
8	Амортизационные отчисления			-73	-73
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 30.06.2020 года, в том числе:			291	291
14	стоимость (или оценка) на 30.06.2020 года			1 455	1 455
15	накопленная амортизация			-1 164	-1 164
16	Балансовая стоимость на 31.12.2020года, в том числе:			218	218
17	стоимость (или оценка) на 31.12.2020года			1 455	1 455
18	накопленная амортизация			-1 237	-1 237
19	Поступления				
20	Затраты на создание				
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				
22	Выбытия				
23	Амортизационные отчисления			-72	-72
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
26	Переоценка				
27	Прочее				
28	Балансовая стоимость на 30.06.2021 года, в том числе:			146	146
29	стоимость (или оценка) на 30.06.2021 года			1 455	1 455
30	накопленная амортизация			-1 309	-1 309

Примечание 15. 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 31.12.2019 года, в том числе:		25 684		2 007	1 122	28 813
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года		76 835		2 800	2 702	82 337
3	накопленная амортизация		-51 151		-793	-1 580	-53 524
4	Поступления						
5	Затраты на сооружение (создание)						
6	Передачи						
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						
8	Выбытия		-609				-609
9	Амортизационные отчисления		-2 996		-280	-25	-3 301
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
12	Переоценка						
13	Прочее		609				609
14	Балансовая стоимость на 30.06.2020 года, в том числе:		22 688		1 727	1 097	25 512
15	стоимость (или оценка) на 30.06.2020 года		76 226		2 800	2 702	81 728
16	накопленная амортизация		-53 538		-1 073	-1 605	-56 216
17	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:		19 747		1 447	1 071	22 265
18	стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года		76 227		2 800	2 676	81 703
19	накопленная амортизация		-56 480		-1 353	-1 605	-59 438
20	Поступления		38 522				
21	Затраты на сооружение (создание)						
22	Передачи						
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						
24	Выбытия		-2 128				-2 128
25	Амортизационные отчисления		-4 132		-280	-24	-4 436
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
28	Переоценка						
29	Прочее		2 090				2 090
30	Балансовая стоимость на 30.06.2021 года, в том числе:		54 099		1 167	1 047	56 313
31	стоимость (или оценка) на 30.06.2021 года		112 621		2 800	2 676	118 097
32	накопленная амортизация		-58 522		-1 633	-1 629	-61 784

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021			31.12.2020		
		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	8 745		8 745	9 073		9 073
5	Расчеты по социальному страхованию	7 783		7 783	8 625		8 625
6	Расчеты с персоналом	4 891		4 891	1 087		1 087
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость						0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 000		23 000	23 084		23 084
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками						
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)						
11	Запасы	5		5	5		5
12	Прочее	9 157		9 157	7 478		7 478
13	Итого	53 581		53 581	49 352		49 352

Анализ изменений запасов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г., в том числе:		1	9			10
2	стоимость (или оценка)						
3	резерв под обесценение						
4	Поступление (создание)		1 088	2 470			3 558
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						
6	Перевод в другие активы и обратно						
7	Выбытие		-1 088	-2 475			-3 563
8	Признание в составе расходов						
9	Создание резерва под обесценение						
10	Восстановление резерва под обесценение						
11	Прочее						
12	Балансовая стоимость на 30.06.2020 г., в том числе:		1	4			5
13	стоимость (или оценка)						
14	резерв под обесценение						
15	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе:		1	4			5
16	стоимость (или оценка)						
17	резерв под обесценение						
18	Поступление (создание)		5 390	2 894			8 284
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						

20	Перевод в другие активы и обратно						
21	Выбытие		5 390	2 894			8 284
22	Признание в составе расходов						
23	Создание резерва под обесценение						
24	Восстановление резерва под обесценение						
25	Прочее						
26	<u>Балансовая стоимость на 30.06.2021 г., в том числе:</u>		<u>1</u>	<u>4</u>			<u>5</u>
27	стоимость (или оценка)						
28	резерв под обесценение						

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 473 541	1 445 613
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	262 311	8 300
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 179 130	1 374 183
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 100	63 130
6	Обязательства по финансовой аренде		
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	175 406	262 831
8	Прочая кредиторская задолженность	338 563	288 931
9	Прочее		
	<u>Итого</u>	<u>1 987 510</u>	<u>1 997 375</u>

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021	30.06.2021	31.12.2020	31.12.2019
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7,92%-18,39%	124-743 дней	11,57%-17,23%	182-367 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	4,07%-17,81%	91-770 дней	3,04%-19,56%	88-733 дней
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,37%-16,65%	365-367 дней	11,57%-18,39%	181-367 дней
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	19,08%	1096 дней	19,08%	1096 дней
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2020	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					30.06.2021
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций								
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	8 300	254 011						262 311
3	Средства, привлеченные от физических лиц	1 374 183	-194 054		-1 000			-1 000	1 179 130
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	63 130	-31 030						32 100
5	Обязательства по финансовой аренде								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	262 831	-87 425						175 406
7	Прочая кредиторская задолженность	288 931	50 802		-1 169			-1 169	338 563
8	Прочее								
	Итого	1 997 375	-7 696		-2 169		0	-2 169	1 987 510

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями		
2	Расчеты с персоналом	79 860	42 638
3	Расчеты по социальному страхованию	30 478	20 555
4	Налог на добавленную стоимость, полученный		
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	36 661	20 733
6	Авансы (предоплаты) полученные		
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
8	Прочее	28 561	13 641
	Итого	175 560	97 567

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 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:	3 238 025	2 920 816
17	по долговым ценным бумагам	352	
18	по займам выданным	20 585	9 216
19	по микрозаймам выданным	3 210 672	2 905 399
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 416	6 201
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
	Итого	3 238 025	2 920 816

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 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:	1 841 410	1 352 657
17	по долговым ценным бумагам	352	
18	по займам выданным	11 752	2 780
19	по микрозаймам выданным	1 828 307	1 345 785
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	999	4 092
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
	Итого	1 841 410	1 352 657

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г	январь-июнь 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:	-116 592	-136 684
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-4 823	-1 061
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-87 810	-92 674
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-4 233	-6 625
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-19 726	-36 324
14	по обязательствам по финансовой аренде		
15	Прочее		
	Итого	-116 592	-136 684

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2021 г	апрель-июнь 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:	-57 039	-65 216
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-4 288	-283
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-41 850	-45 438
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-1 871	-3 399
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-9 030	-16 096
14	по обязательствам по финансовой аренде		
15	Прочее		
	Итого	-57 039	-65 216

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	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
		408 308	89 728
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		
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	408 308	89 728
7	Финансовые обязательства, в том числе:		
		44	301
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	44	301
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		
13	прочее		
	<u>Итого</u>	<u>408 352</u>	<u>90 029</u>

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	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	418 115	1 586
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		
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	418 115	1 586
7	Финансовые обязательства, в том числе:	5	286
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	5	286
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		
13	прочее		
	<u>Итого</u>	<u>418 120</u>	<u>1 872</u>

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	3
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-90	
3	Расходы на персонал	-391 561	-321 412
4	Представительские расходы	-880	-926
5	Амортизация основных средств	-4 436	-3 301
6	Амортизация нематериальных активов	-73	-73
7	Расходы по аренде	-32 996	-38 179
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-3 092	-1 952
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-100 894	-78 111
10	Расходы по страхованию		
11	Реклама и маркетинг	-368 760	-80 936
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-19	
13	Судебные и арбитражные расходы	-7	
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-1 140	-866
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-4 450	-245
18	Неустойки, штрафы, пени	-1 937	-3 600
19	Прочее	-149 697	-93 295
	Итого	-1 060 032	-622 896

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 2020 г.
1	2	3	3
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-60	
3	Расходы на персонал	-199 418	-120 749
4	Представительские расходы	-534	-3
5	Амортизация основных средств	-2 841	-1 641
6	Амортизация нематериальных активов	-37	-37
7	Расходы по аренде	-16 546	-21 512
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-2 103	-863
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-67 223	-47 069
10	Расходы по страхованию		
11	Реклама и маркетинг	-265 853	-39 837
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		
13	Судебные и арбитражные расходы	-7	
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-453	-50
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-250	-17
18	Неустойки, штрафы, пени	-747	-1 141
19	Прочее	-89 772	-46 883
	Итого	-645 844	-279 802

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-298 118	-238 193
2	Страховые взносы	-90 991	-82 893
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия	-2 452	-326
	Итого	-391 561	-321 412

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-155 829	-83 500
2	Страховые взносы	-42 401	-36 973
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия	-1 188	-276
	Итого	-199 418	-120 749

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
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	293 705	150 732
12	Прочие доходы	13 162	
	Итого	306 867	150 732

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
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	171 464	58 017
12	Прочие доходы	13 162	
	Итого	184 626	58 017

**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	Компания осуществляет свою деятельность строго в рамках законодательства РФ, в частности федеральных законов от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", а также иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, основным видом деятельности которых является выдача микрозаймов физическим лицам.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
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	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	23 442	30 299
2	уплаченные проценты		
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	23 442	30 299
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		
7	Итого отток денежных средств	23 442	30 299

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 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		
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	-68 918	-39 137
	<u>Итого</u>	<u>-68 918</u>	<u>-39 137</u>

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 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		
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	-46 464	-17 025
	<u>Итого</u>	<u>-46 464</u>	<u>-17 025</u>

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-91 317	-61 996
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	20 782	21 226
4	Итого, в том числе:	-70 535	-40 770
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-70 535	-40 770

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2021 г.	апрель-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-68 958	2 377
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	16 258	-5 328
4	Итого, в том числе:	-52 700	-2 951
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-52 700	-2 951

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь- июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	349 766	198 473
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	69 953	39 695
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	582	1 075
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	582	1 075
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	<u>70 535</u>	<u>40 770</u>

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка по продолжающейся деятельности**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль"	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	120	-365		485
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	282 879	112 299		170 580
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	37	9		28
11	Прочие активы	101	92		9
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
14	Резервы - оценочные обязательства				
15	Прочие обязательства				
16	Общая сумма отложенного налогового актива				
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	16 766	-91 317		108 083
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	299 903	20 718		279 185
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	253	-61		314
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
25	Инвестиции в дочерние предприятия				
26	Инвестиционное имущество				
27	Нематериальные активы				
28	Основные средства	7	-3		10
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				
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	260	-64		324
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	299 643	20 782		278 861
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	299 643	20 782		278 861

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021 г.	январь-июнь 2020 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	349 766	198 473
2	итого результат отчетных сегментов	349 766	198 473
3	корректировка N 1 _____		
4	корректировка N 2 _____		
5	корректировка N 3 _____		
6	прочие корректировки		
7	<u>Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)</u>	<u>349 766</u>	<u>198 473</u>

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	3
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
		3 737 127	3 419 518
2	итого активов по отчетным сегментам	3 737 127	3 419 518
3	корректировка N 1		
4	корректировка N 2		
5	корректировка N 3		
6	прочие корректировки		
7	<u>Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом</u>	<u>3 737 127</u>	<u>3 419 518</u>
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
		2 163 320	2 094 942
9	итого обязательств по отчетным сегментам	2 163 320	2 094 942
10	корректировка N 1		
11	корректировка N 2		
12	корректировка N 3		
13	прочие корректировки		
14	<u>Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса</u>	<u>2 163 320</u>	<u>2 094 942</u>

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных (дни просрочки, отсутствие контактности и т.п.) свидетельств того, что портфель однородных ссуд, оцененных по амортизированной стоимости, обесценился. В соответствии с требованиями МСФО 9, для целей резервирования финансовых инструментов Компания применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Финансовые инструменты относятся к одному из сегментов, каждый из которых, в свою очередь, содержит один или несколько сегментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Микрозаймы, выданные в пунктах выдачи микрозаймов региональной сети. -Онлайн микрозаймы. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью общего подхода к резервированию:</p> <ul style="list-style-type: none"> -общий подход - применяется для всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО 9 <p>Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются, для того чтобы сократить различия между расчетными убытками и фактическим опытом возникновения убытков.</p>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Компания уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. В компании реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам НМФК 3-максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и НМФК 4 - максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Компанией и (или) иными кредиторами. В рамках настоящей отчетности определение дефолта и понятие признака обесценения совпадают;
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему	<p>Компания списывает выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания возврата денежных средств, относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.</p> <p>Списание выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемого по амортизированной стоимости, осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение, величина которого, в случае необходимости корректируется до 100%</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяются в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями.</p> <p>Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях.</p> <p>Для формирования портфеля Компании признаки однородности ссуд определены как:</p>

		<p>- тип кредитного продукта</p> <p>- наличие и продолжительность просроченных платежей по кредитному продукту.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Оценка ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию. Компания провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на ожидаемые кредитные убытки для каждого портфеля. Перечень переменных:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прогнозное значение показателя ВВП (валового внутреннего продукта); • Фактическое значение ставки ОФЗ (облигации федерального займа). <p>Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные убытки было определено путем проведения статистического регрессионного анализа для понимания влияния, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта. Для прогноза базовый и консервативный сценарии взвешиваются соответствующим образом, при этом базовый сценарий имеет наибольший вес.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <p>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</p> <p>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</p> <p>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Компания считает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней.</p> <p>Компания признаёт финансовый актив кредитно-обесцененным, в случае, когда выданный заем просрочен на 45 дней.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	-
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия 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>	-
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	-

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 30.06.2021 года**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	75 765			75 765
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	717 263	2 109 413	373 545	3 200 221
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Прочие активы	53 581			53 581
	Итого активов	846 609	2 109 413	373 545	3 329 567
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	654 698	920 718	412 094	1 987 510
12	Паевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	175 560			175 560
14	Итого обязательств	830 258	920 718	412 094	2 163 070
15	Разрыв ликвидности	16 351	1 188 695	-38 549	1 166 497

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2020 года**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	311 272			311 272
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	836 294	1 547 354	231 377	2 615 025
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия			10 000	10 000
8	Прочие активы	49 352			49 352
	Итого активов	1 196 918	1 547 354	241 377	2 985 649
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	359 866	328 038	1 309 471	1 997 375
12	Паевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	97 567			97 567
14	Итого обязательств	457 433	328 038	1 309 471	2 094 942
15	Разрыв ликвидности	739 485	1 219 316	-1 068 094	890 707

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 30.06.2021 года**

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		34 740	41 026		
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		131 816	35 767		2 743 460
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		130 065			
4	займы выданные					339 718
5	микрозаймы выданные					2 382 011
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1 751	35 767		21 731
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					
	<u>Итого</u>		<u>166 556</u>	<u>76 793</u>		<u>2 743 460</u>

Справочно:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2020 года**

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		145 741	165 531		
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		518 396	520		1 919 365
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		499 861			
4	займы выданные					216 473
5	микрозаймы выданные					1 689 938
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		18 535	520		12 954
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					
	<u>Итого</u>		<u>664 137</u>	<u>166 051</u>		<u>1 919 365</u>

Справочно:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

**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 30.06.2021 года**

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:					156 610
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					156 610
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					
	Итого					156 610

**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 31.12.2020 года**

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:					68 325
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					68 325
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					
	Итого					68 325

**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 30.06.2021 года**

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:					132 568
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					132 568
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					
	Итого					132 568

**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 31.12.2020 года**

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:					108 419
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					108 419
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					
	<u>Итого</u>					<u>108 419</u>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 30.06.2021 года**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	415 865	238 833	920 718	412 094			1 987 510
11	привлеченные средства	62 722	209 673	789 052	412 094			1 473 541
12	обязательства по финансовой аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги	14 580	29 160	131 666				175 406
14	прочая кредиторская задолженность	338 563						338 563
15	прочее	175 560						175 560
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
	Итого обязательств	591 425	238 833	920 718	412 094			2 163 070

**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31.12.2020 года**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	374 443	357 192	1 177 832	87 908			1 997 375
11	привлеченные средства	70 935	328 038	1 046 640				1 445 613
12	обязательства по финансовой аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги	14 577	29 154	131 192	87 908			262 831
14	прочая кредиторская задолженность	288 931						288 931
15	прочее	97 567						97 567
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
	Итого обязательств	472 010	357 192	1 177 832	87 908			2 094 942

11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		<u>339 718</u>						<u>339 718</u>
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
14	займы выданные		339 718						339 718
15	микрозаймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
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		10 000						10 000
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	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	132 643					567 247	699 890	
30	привлеченные средства	132 643					567 247	699 890	
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность								
33	прочее								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		<u>216 473</u>						<u>216 473</u>
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
14	займы выданные		216 473						216 473
15	микрозаймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
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		10 000						10 000
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	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							<u>673 809</u>	<u>673 809</u>
30	привлеченные средства							673 809	673 809
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность								
33	прочее								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп),								
16	Прочие доходы								
17	Прочие расходы								
18	Чистые доходы (расходы)								
19	Общие и административные расходы						<u>-14 943</u>		<u>-14 943</u>

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2021	январь-июнь 2020
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-12 783	-12 650
2	Страховые взносы	-2 160	-2 117
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	<u>Итого</u>	-14 943	-14 767

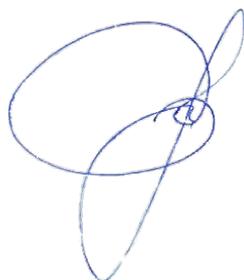
Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода
на 30 июня 2021 года

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В период между отчётной датой и до настоящего времени, событий, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность Компании не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	-

Генеральный директор



Гришин О.А.

Дата

30.07.2021