

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 42401368000 | 30109059 | 1114823018100 | 4826080085 |

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

на 31 марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Русские деньги" (ООО МФК "Русские деньги")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 398001, Липецкая обл, Липецк г, Советская ул, строение 66/7, помещение 13

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 марта 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|---------------------------------|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 684 | 1 347 |
| 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 | | 152 523 | 107 513 |
| 5 | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 6 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | - | - |
| 7 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние предприятия | | - | - |
| 9 | Инвестиционное имущество | | - | - |
| 10 | Нематериальные активы | | - | - |
| 11 | Основные средства | | 78 | 90 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 784 | 791 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | | 188 | 208 |
| 14 | Прочие активы | | 3 922 | 2 009 |
| 15 | ИТОГО АКТИВОВ | | 158 179 | 111 958 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 52 625 | 7 251 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 2 247 | 1 706 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 3 613 | 3 488 |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | | - | - |
| 22 | Прочие обязательства | | 2 395 | 1 570 |
| 23 | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 60 880 | 14 015 |

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ

| | | | | |
|----|---|--|---------|---------|
| 24 | Уставный (складочный) капитал | | 100 | 100 |
| 25 | Добавочный капитал | | 70 385 | 70 385 |
| 26 | Резервный капитал | | - | - |
| 27 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 28 | Резервы | | - | - |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 26 814 | 27 459 |
| 30 | ИТОГО КАПИТАЛА | | 97 299 | 97 944 |
| 31 | ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 158 179 | 111 958 |

Директор

(должность руководителя)

31 марта 2021 г.



(подпись)

С. А. Бесценный

(инициалы, фамилия)

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 42401368000 | 30109059 | 1114823018100 | 4826080085 |

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Март 2021 г.**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 398001, Липецкая обл, Липецк г, Советская ул, стр. 66/7, пом. 13

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За I квартал 2021 г. | За I квартал 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 | | 52 771 | 69 880 |
| 2 | Процентные расходы | | - | (511) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 52 771 | 69 369 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (43 068) | (31 412) |
| 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 | | (43 068) | (31 412) |
| 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 | | 9 703 | 37 957 |
| 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 | | (10) | 162 |
| 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 | | 11 | - |
| 13 | Общие и административные расходы | | (9 144) | (46 970) |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | - | - |
| 15 | Прочие доходы | | 1 323 | 1 302 |
| 16 | Прочие расходы | | (3) | - |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (7 823) | (45 507) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1 880 | (7 549) |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (431) | (3) |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | (286) | - |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | (146) | (3) |
| 22 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения | | - | - |
| 23 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 1 449 | (7 552) |
| Раздел III. Прочий совокупный доход | | | | |
| 24 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | - | - |
| 25 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | | - | - |
| 26 | изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 27 | изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 28 | налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 29 | чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | - | - |
| 31 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | - | - |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 33 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе: | | - | - |
| 34 | при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 35 | изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска | | - | - |

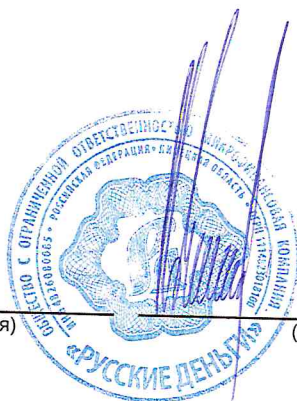
| | | | | | |
|----|--|--|--|---|---|
| 36 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска | | | - | - |
| 37 | чистое изменение стоимости инструментов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

| | | | | | |
|----|--|--|--|-------|---------|
| 51 | переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |
| 52 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |
| 53 | чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе: | | | - | - |
| 54 | доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 55 | налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 56 | переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 57 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 58 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | | - | - |
| 59 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций | | | - | - |
| 60 | ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | | - | - |
| 61 | ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | | 1 449 | (7 552) |

Директор

(должность руководителя)

31 марта 2021 г.



(подпись)

С. А. Бесценный

(инициалы, фамилия)

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 42401368000 | 30109059 | 1114823018100 | 4826080085 |

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

за Январь - Март 2021 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 398001, Липецкая обл, Липецк г, Советская ул, стр. 66/7, пом. 13

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За I квартал 2021 г. | За I квартал 2020 г. |
|---|---|---------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 135 417 | 55 278 |
| 2 | Уплаченные проценты | | - | - |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | (13 608) | - |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (10 822) | (36 599) |
| 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 | | (51) | (153) |
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 1 847 | 60 574 |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (2 881) | (98 725) |
| 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 | | - | - |

| | | | | | |
|--|---|--|--|---------|---------|
| 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 | | | 1 305 | 17 551 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | | (1 809) | 106 |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | | 109 399 | (1 968) |
| 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 | | | - | - |
| 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 | | | 8 321 | 497 |
| 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 | | | 8 321 | 497 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | | |
| 27 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | | - | - |
| 28 | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе: | | | - | - |

| | | | | |
|------|---|--|---------|---------|
| 28.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | - | - |
| 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 | | (1 791) | - |
| 33 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | - | - |
| 34 | Платежи в погашение долговых ценных бумаг | | - | - |
| 35 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | - | - |
| 36 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | - | - |
| 37 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (1 791) | - |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 115 929 | (1 471) |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | (1) | - |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 1 384 | 2 754 |
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 117 312 | 1 283 |

Директор

(должность руководителя)

31 марта 2021 г.



(подпись)

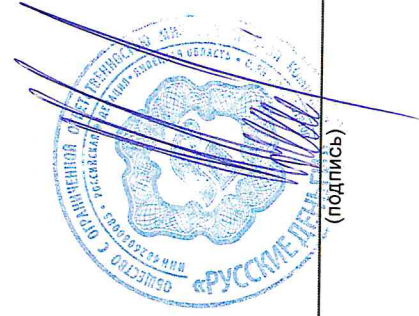
С. А. Бесценный

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр | 2120148001531 от 29.05.2012 |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению. |
| 3 | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Общество работает на основании Лицензии, выданной Банком России. Деятельность Общества регулируется и контролируется Банком России. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством России в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02.07.2018 "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Общество с ограниченной ответственностью |
| 5 | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации | |
| 6 | Наличие представителей некредитной финансовой организации | |
| 7 | Адрес юридического лица | 398058, г. Липецк, ул. Советская, дом 66/7, помещение 14 |
| 8 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 81 |
| 9 | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | 0 |
| 10 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | 0 |



Директор _____ (инициалы, фамилия)

 (подпись)

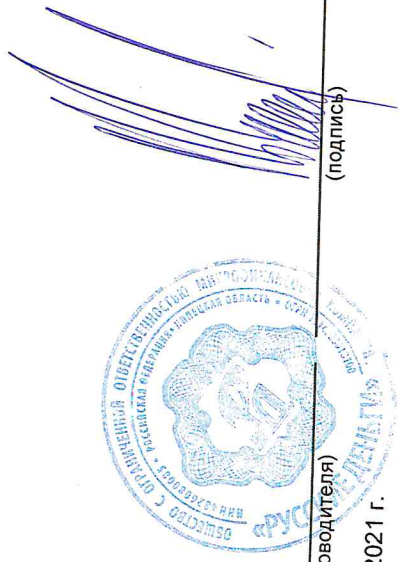
 (должность руководителя)

31 марта 2021 г.

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

Таблица 2.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | Компания осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствии этого Компания подтвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые присущи развивающимся рынкам. Займы достаточно востребованная услуга к населению, но снижение реального дохода населения ведет к росту просроченного портфеля микрозаймов. К увеличению оценочных обязательств и как следствие снижению доходности компании |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | Общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и их финансовую устойчивость. Требуется обработка большого количества заявок от клиентов для отбора качественных заемщиков. Усиление надзора над рынком микрофинансирования положительно сказывается на репутации микрофинансового рынка. Компания на постоянной основе повышает уровень квалификации персонала, в том числе в целях обеспечения соблюдения требований регулятора. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий. Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости компании в текущих условиях. |



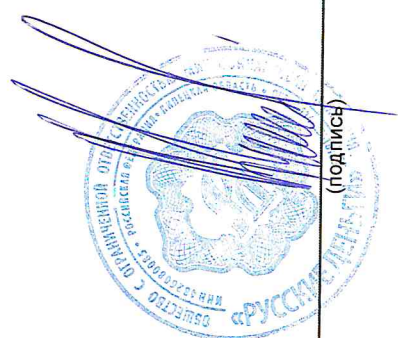

Директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя) **С. А. Бесценный**
 (подпись)

31 марта 2021 г.

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

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности ("МСФО"). Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применены последовательно в отношениях всех периодов представленных в финансовой отчетности. С 1 января 2018 компания перешла на применение отраслевых стандартов бух. учета для НФО (ОСБУ). |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС). Расчет АС может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. Метод ЭСП не применяется, поскольку разница между АС, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и АС, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не существуета. Займы выдаются сроком менее года |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | В отчетности на 31.03.2021 сумма денежных средств, находящаяся на счетах, отражена по строке баланса "Денежные средства " |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | |



Директор _____ (подпись)
 _____ (инициалы, фамилия)
С. А. Бесценный

(должность руководителя)
 31 марта 2021 г.

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

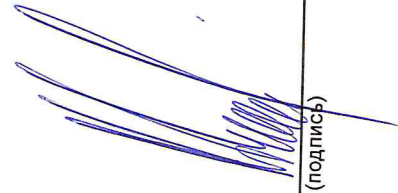
Таблица 4.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка данной бухгалтерской отчетности ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бух. отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении 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. Подготовка данной бух. отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики. Оценка и лежачие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. |
| 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) | Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики. |
| 3 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | Компания не осуществляет досрочное применение МСФО 9. Финансовые обязательства оцениваются по по амортизированной стоимости. |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубль производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации и действующему на дату пересчета, если иное не установлено законом. Официальный курс валют Центрального Банка Российской Федерации определяется на основании информации, предоставляемой на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в сети «Интернет». |
| 5 | Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно | Данная бух. (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Компания сможет непрерывно продолжить свою деятельность в обозримом будущем. |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения изменения покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказавшим влияние на достоверность данных бух. (финансовой) отчетности. |

| | | | |
|----|---|--|--|
| 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, обосуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на бух. (финансовую) отчетность. | |
| 9 | Порядок признания и последующего учета денежных средств | Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов» Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» | |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Согласно соответствующему ОСБУ (МСФО) | |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | 0 | |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Согласно соответствующему ОСБУ (МСФО) | |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо урегулировать взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. | |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 0 | |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 0 | |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 0 | |

| | | | |
|----|---|---|--|
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | 0 | |
| 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 | 0 | |
| 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 | 0 | |
| 23 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | | Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. |
| 24 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | | Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования. |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | | Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей. |
| 26 | Определение и состав нематериальных активов | 0 | |
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов) | 0 | |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | 0 | |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | 0 | |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | 0 | |
| 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 | | Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам. |
| 32 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 0 | |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | 0 | |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | 0 | |

| | | |
|------|---|---|
| 34.1 | Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | 0 |
| 35 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | 0 |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | 0 |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала | 0 |
| 39 | Порядок отражения дивидендов | 0 |




Директор
(должность руководителя) _____
С. А. Бесценный
(инициалы, фамилия)

(подпись)

31 марта 2021 г.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2021 г. | | На 31 декабря 2020 г. | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Мирозаймы выданные | 385 154 | 276 844 | 108 510 | 327 038 | 233 584 | 93 455 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 50 591 | 6 578 | 44 014 | 20 636 | 6 578 | 14 058 |
| 5 | ИТОГО | 435 745 | 283 221 | 152 523 | 347 674 | 240 162 | 107 513 |

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

Таблица 8.2

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

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2021 г. | | | | | На 31 декабря 2020 г. | | | | | | |
|--------------|--|---|--|---|------------------------|----------------------|-----------------------------|---|--|---|------------------------|----------------------|----|
| | | Полная балансовая стоимость | | | | | Полная балансовая стоимость | | | | | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| | Остаток основного долга | Остаток задолженности по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Остаток основного долга | Остаток задолженности по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Займы выданные, в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| 2 | займы, выданные юридическим лицам | | | | | | | | | | | | |
| 3 | займы, выданные физическим лицам | | | | | | | | | | | | |
| 4 | займы, выданные юридическим лицам – резидентам | | | | | | | | | | | | |
| 5 | займы, выданные физическим лицам – резидентам | | | | | | | | | | | | |
| 6 | займы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Микрозаймы выданные, в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | 191 888 | 193 266 | | | 276 644 | 108 510 | 161 120 | 165 918 | | 233 584 | 83 455 | |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | | | | | | | | | | | | |
| 10 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам | 191 888 | 193 266 | | | 276 644 | 108 510 | 161 120 | 165 918 | | 233 584 | 83 455 | |
| 11 | микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам | | | | | | | | | | | | |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | | | |
| 13 | ИТОГО | 191 888 | 193 266 | | | 276 644 | 108 510 | 161 120 | 165 918 | | 233 584 | 83 455 | |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2021 г. | | | На 31 декабря 2020 г. | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долевых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Расчеты по конверсионным операциям, прокатным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и срочным операциям | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Расчеты по нечисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | 369 | - | 369 | 520 | - | 520 |
| 7 | Прочее | 50 222 | 6 578 | 43 645 | 20 116 | 6 578 | 13 538 |
| 8 | ИТОГО | 50 591 | 6 578 | 44 014 | 20 636 | 6 578 | 14 058 |

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

Таблица 8.5

| 1 Номер строки | 2 Наименование показателя | 3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | 4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился в признании, но которые не являются кредитно-обесцененными | | | | 5 по финансовым активам, которые оцениваются в упрощенном порядке | 6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, включенных в первоначальном признании | 7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включенным в первоначальном признании | 8 Итого |
|-------------------|--|--|---|---|---|---|--|---|---|------------|
| | | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г. | 661 526 | 6 490 | 6 656 | (434 432) | - | 240 240 | | | |
| 2 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | микрозаймы выданные | 661 526 | 6 490 | 6 656 | (434 432) | - | 233 584 | 6 656 | 240 240 | |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 5 884 | 29 834 | 6 656 | 7 349 | - | 43 068 | - | 43 068 | |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | микрозаймы выданные | 5 884 | 29 834 | 6 656 | 7 349 | - | 43 068 | - | 43 068 | |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (2) | - | - | (6) | - | (7) | - | (7) | |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 14 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | (2) | - | - | (6) | - | (7) | - | (7) | |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | (4 688) | (22 090) | - | 26 778 | - | - | - | - | |
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 19 | микрозаймы выданные | (4 688) | (22 090) | - | 26 778 | - | - | - | - | |
| 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: | 662 720 | 14 235 | 6 656 | (400 311) | - | 283 300 | - | 283 300 | |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 28 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 29 | микрозаймы выданные | 662 720 | 14 235 | 6 656 | (400 311) | - | 278 644 | - | 278 644 | |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | 6 656 | - | 6 656 | |

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

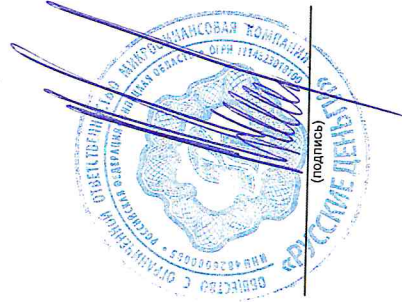
Таблица 8.5

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | 7 | 8 |
|--------------|---|---|---|--|---|--|-----------|
| | | | 4 | 5 | 6 | | |
| | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не включаются в категорию кредитно-обесцененных | по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включаемым в первоначальном признании | Итого |
| 1 | | | | | | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г. | 657 214 | 4 537 | 6 656 | (19 150) | | 649 257 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 3 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 4 | микрозаймы выданные | 657 214 | 4 537 | - | (19 150) | - | 642 601 |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 6 656 | - | - | 6 656 |
| 6 | Очисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (29 463) | 111 951 | - | 28 103 | - | 110 591 |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 8 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 9 | микрозаймы выданные | (29 463) | 111 951 | - | 28 103 | - | 110 591 |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | (116) | (49 032) | - | (470 461) | - | (519 608) |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | | | | | | |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 13 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 14 | микрозаймы выданные | (116) | (49 032) | - | (470 461) | - | (519 608) |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 33 891 | (60 967) | - | 27 076 | - | - |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | | | | | | |
| 17 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 18 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 19 | микрозаймы выданные | 33 891 | (60 967) | - | 27 076 | - | - |
| 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 | 661 526 | 6 490 | 6 656 | (434 432) | - | 240 240 |
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | | | | | | |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 28 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 29 | микрозаймы выданные | 661 526 | 6 490 | 6 656 | (434 432) | - | 233 584 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | 6 656 |

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

Таблица 8.6

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2021 г. | | На 31 декабря 2020 г. | |
|--------------|---|--|---|--|---|
| | | Диапазон процентных ставок | Интервал сроков погашения | Диапазон процентных ставок | Интервал сроков погашения |
| 1 | | в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях | в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 364,000 | 252 | 365,000 | 252 |
| 3 | Займы выданные, в том числе: | 364,000 | 252 | 365,000 | 252 |
| 4 | займы выданные физическим лицам | | | | |
| 5 | займы выданные юридическим лицам | | | | |
| 6 | займы выданные физическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 7 | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 8 | займы выданные индивидуальным | | | | |
| 9 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 364,000 | 252 | 365,000 | 252 |
| 10 | микрозаймы выданные физическим лицам | 364,000 | 252 | 365,000 | 252 |
| 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 | | | | |



Директор
(должность руководителя)

С. А. Бесценный
(подпись)

(инициалы, фамилия)

31 марта 2021 г.

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 30 сентября 2020 г. | На 31 декабря 2019 г. |
|--------------|--|------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства в том числе: | | |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | - | - |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | - | - |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | - | - |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | - | - |
| 6 | Обязательства по аренде | - | - |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 52 625 | 7 251 |
| 9 | Прочее | - | - |
| 10 | ИТОГО | 52 625 | 7 251 |