

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| 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 30 июня 2020 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 30 июня 2020 г. | На 31 декабря 2019 г. |
|---------------------------------|--|---------------------|--------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 278 | 2 719 |
| 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 | | 107 932 | 123 065 |
| 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 | | 15 786 | 21 106 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 895 | 743 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | | 255 | 262 |
| 14 | Прочие активы | | 5 868 | 14 883 |
| 15 | ИТОГО АКТИВОВ | | 131 014 | 162 777 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 20 345 | 39 130 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 3 293 | 3 297 |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | | - | - |
| 22 | Прочие обязательства | | 9 680 | 13 020 |
| 23 | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 33 319 | 55 446 |

| 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) | | 27 211 | 36 846 |
| 30 | ИТОГО КАПИТАЛА | | 97 695 | 107 331 |
| 31 | ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 131 014 | 162 777 |

Директор
(должность руководителя)

30 июля 2020 г.



(подпись)

Бесценный Станислав Алексеевич
(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 - Июнь 2020 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, стр. 66/7, пом. 13

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За I полугодие 2020 г. | За I полугодие 2019 г. | За Апрель - Июнь 2020 г. | За Апрель - Июнь 2019 г. |
|--|--|---------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | | | | | |
| 1 | Процентные доходы | | 138 420 | 155 157 | 68 539 | 76 511 |
| 2 | Процентные расходы | | (1 162) | - | (651) | - |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 137 257 | 155 157 | 67 888 | 76 511 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (43 363) | (70 748) | (11 952) | (36 849) |
| 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 | | (43 363) | (70 748) | (11 952) | (36 849) |
| 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 | | 93 894 | 84 409 | 55 936 | 39 662 |
| 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 | | (21 197) | (5 045) | (21 359) | - |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | | 1 220 | 548 | 622 | 261 |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | | - | - | - | - |
| 13 | Общие и административные расходы | | (85 713) | (95 152) | (38 740) | (50 521) |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | - | - | - | - |
| 15 | Прочие доходы | | 2 224 | 17 950 | 2 139 | 12 007 |
| 16 | Прочие расходы | | (60) | - | (28) | - |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (103 526) | (81 700) | (57 366) | (38 253) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | (9 633) | 2 710 | (1 430) | 1 409 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (3) | (546) | - | (286) |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | - | (422) | - | (225) |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | (3) | (124) | - | (61) |
| 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 | | (9 636) | 2 164 | (1 430) | 1 123 |
| 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 | | | (9 636) | 2 164 | (1 430) | 1 123 |



Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Бесценный Станислав Алексеевич
(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, ЛОМБАРДА**

за Январь - Июнь 2020 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, стр. 66/7, пом. 13

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За I полугодие 2020 г. | За I полугодие 2019 г. |
|---|---|---------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 105 449 | 103 929 |
| 2 | Уплаченные проценты | | - | - |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | - | - |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (86 837) | (89 760) |
| 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 | | (153) | (827) |
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 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 | | 12 460 | 3 493 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (23 621) | (912) |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 7 299 | 15 923 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 11 | Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | 36 | 6 426 |
| 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 | | 96 315 | 195 710 |
| 22 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (106 090) | (224 516) |
| 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 | | (9 739) | (22 380) |
| 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 | | | - | - |
| 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 | | | - | - |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | | (2 441) | (6 456) |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | | - | - |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | | 2 754 | 19 056 |
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | | 314 | 12 600 |

Директор

(должность руководителя)

30 июля 2020 г.



(подпись)

[Handwritten signature in blue ink]

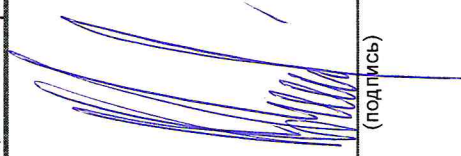
Бесценный Станислав Алексеевич

(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. У Общества есть обособленные подразделения. |
| 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 | 74 |
| 6 | Наличие представительства некредитной финансовой организации | |
| 7 | Адрес юридического лица | 398058, г. Липецк, ул. Советская, дом 66/7, помещение 14 |
| 8 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 24 |
| 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 | |




Бесценный Станислав Алексеевич
(инициалы, фамилия)

(подпись)


30-июля 2020 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 Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | 3 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 населения, 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. |



(подпись)



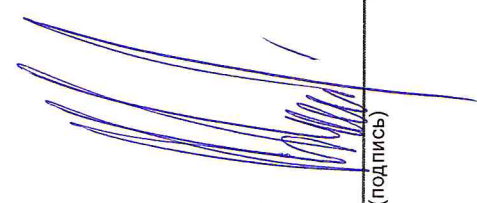
Директор
(должность руководителя)
Бесценный Станислав Алексеевич
(инициалы, фамилия)

30 июля 2020 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 отчетах за все периоды 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 существенна. Займы выдаются сроком не более 272 дня |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | В отчетности на 30.06.2020 сумма денежных средств, находящаяся на счетах, отражена по строке баланса "Денежные средства" |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | |




Директор

Бесценный Станислав Алексеевич
(инициалы, фамилия)

(подпись)

30 июля 2020 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

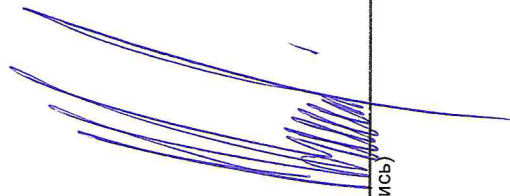
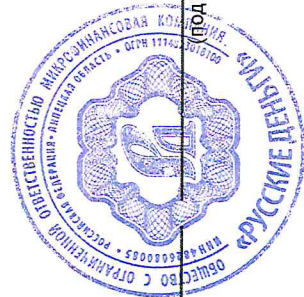
Таблица 4.1

| 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 лежащие 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 амортизированной стоимости. |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли 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 | Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли 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". |

| | | |
|----|--|---|
| 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 незначительным 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, обсуждения 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 | |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Согласно соответствующему ОСБУ (МСФО) |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 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) | |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | |

| | | |
|----|---|--|
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | |
| 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 | |
| 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 | |
| 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 | |
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов) | |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | |
| 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 | Категория финансовых активов для перепродажи не формируется |

| | | |
|------|---|---|
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по 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 | 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 | |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | |
| 38. | Порядок признания и оценки резервного капитала | |
| 39 | Порядок отражения дивидендов | |

Директор

(должность руководителя)

Бесценный Станислав Алексеевич

(инициалы, фамилия)

30 июля 2020 г.