



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

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

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам ООО МФК «Фордевинд»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1177746146885, 119034, г. Москва, Турчанинов пер., дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
  - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
  - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

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

### **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за предыдущий отчетный период (2020 год) был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 15.03.2021.

Мы обращаем внимание на обстоятельства, сложившиеся на дату выдачи нашего аудиторского заключения. С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

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

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

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

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою

деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Лицо, действующее от лица аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10122/22-ИНТ-11 от 01.01.2022; сроком до 30.06.2022; руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 21606008321)



Т.А. Терехова

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза Интернэшнл»,  
ОГРН 1027730007095,  
129090, г. Москва, Протопоповский переулок, дом 9, строение 1, этаж 3, пом.16А,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 12006048982

«18» марта 2022 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд»)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	Прим.5	31 218	11 199
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.6	-	2 840
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.8	2 027 460	1 529 322
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Прим.10	50	50
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	Прим.14	1 300	1 958
11	Основные средства	Прим.15	19 148	6 710
12	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим. 35	3 125	-
13	Отложенные налоговые активы	Прим. 35	-	177
14	Прочие активы	Прим. 17	9 239	2 350
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2 091 539</b>	<b>1 554 605</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим. 43	498	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим. 19	1 582 965	1 302 656
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Прим. 35	-	2 235
20	Отложенные налоговые обязательства	Прим. 35	8 668	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Прим. 21	6 576	4 322
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 598 707</b>	<b>1 309 213</b>

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	Прим. 23	90 200	90 200
25	Добавочный капитал	Прим. 23	5 000	5 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		397 632	150 192
30	ИТОГО КАПИТАЛА		492 832	245 392
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 091 539	1 554 605

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.



С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд»)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, д. № 6, стр. 2, этаж 2 пом. 1 ком. 22

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	Прим. 25	831 847	482 086
2	Процентные расходы	Прим. 26	(268 371)	(168 456)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		563 475	313 630
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(191 343)	(92 619)
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		(191 343)	(92 619)
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		372 133	221 012
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим. 29	(167)	(6 355)
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		7 445	2 305
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы		(126 079)	(83 903)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	Прим. 34	55 980	18 125
16	Прочие расходы	Прим. 34	-	-
17	Итого операционных доходов (расходов)		(62 821)	(69 828)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		309 312	151 184
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	Прим. 35	(61 872)	(30 250)
20	расход по текущему налогу на прибыль	Прим. 35	(53 010)	(30 643)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	Прим. 35	(8 862)	393
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		247 440	120 934
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
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			247 440	120 934

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.



С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКЕАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	106715272	1177746146885	9717054493

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордвинд» (ООО МФК)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер. д. № 6, стр. 2, этаж 2 пом. 1 ком. 22

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								16	17	18	
							После изменения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	8	9	10				11
1	Остаток на 01 января 2020 г.		90 200	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 258	124 458
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный		90 200	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 258	124 458
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	120 934	120 934
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	06715272	1177746146885	9717054493

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК "Фордевинд")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва г, Турчанинов пер, д. № 6, стр. 2, этаж 2 пом. 1 ком. 22

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		478 941	243 135
2	Уплаченные проценты		(212 370)	(98 417)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(47 844)	(25 742)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(79 675)	(55 536)
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		(58 387)	(30 802)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 573 045	3 185 378
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 973 105)	(3 466 339)
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			26 789	43 345
9	Прочие платежи по операционной деятельности			(32 072)	(56 184)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			(324 678)	(261 162)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>					
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			-	(1 062)
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			94 203	10 029
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			(43 007)	(60 000)
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			51 196	(51 032)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
27	Поступления от привлечения кредитов и займов			868 430	724 024
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:			(642 737)	(226 765)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(11 427)	(7 989)
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		225 693	497 259
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(47 789)	185 065
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		279 007	93 942
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		231 218	279 007

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.



С. Ю. Землянов

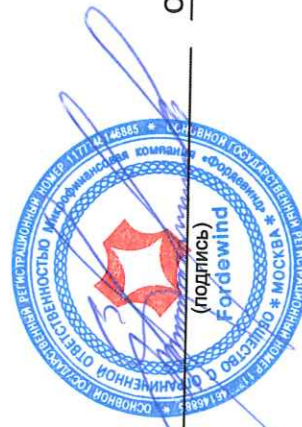
(инициалы, фамилия)



**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	Свидетельство Банка России о внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций за № 1703045008319, дата внесения в реестр 06 июня 2017 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита, микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность осуществляется в полном соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "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	Отсутствует
7	Адрес юридического лица	119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	38
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ООО "Форт", сторона, обладающая конечным контролем Землянов Сергей Юрьевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 21



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

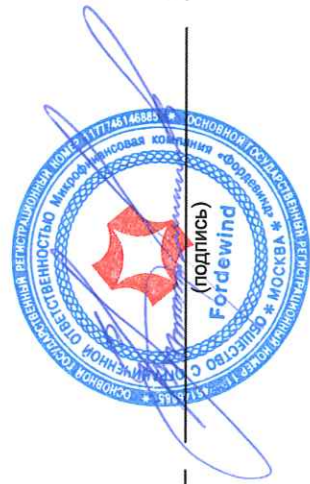
17

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 Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают 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, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной может отличаться от оценки руководства



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данные отчетности подготовлены на основании учетных записей Компании в соответствии с Федеральным законом 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011, Положением №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Порядок") и Учетной политикой Компании во всех существенных аспектах. В тех случаях, когда учетные записи еще не были подготовлены в соответствии с Порядком или Учетной политикой, были сделаны необходимые корректировки для приведения отчетности в соответствие с Порядком и Учетной политикой.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Порядка. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификаций сравнительных сумм не осуществлялось.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо



Генеральный директор \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_  
 (должность руководителя) **С. Ю. Землянов**  
 (инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, разработанных Центральным банком РФ и вступающих в силу для микрофинансовых организаций с 01.01.2018 (далее – ОСБУ), обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, условных активов и условных обязательств, а также доходов и расходов отчетного периода. Суждения и допущения руководства основаны на имеющейся информации на дату составления отчетности, однако фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Все суждения приняты в процессе подготовки учетной политики и составления отчетности не отклоняются от допущений Положениями ОСБУ, Положением № 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кооперативов, ломбардов и горячке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" от 25.10.2017 г. и Положением ЦБ № 486-П "О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" от 02.09.2015.

2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (Указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем. Резерв под обесценение финансовых активов. Компания регулярно проводит тестирование финансовых активов на обесценение. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основании оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи с возможностью разных трактовок законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. По состоянию на 31.12.2021 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которая признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, необходимо существование суждения руководства.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>После первоначального признания финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. МФК проводит проверку адекватности величины привлеченных/ размещенных средств с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз будущих поступлений, расходов, связанных с администрированием договоров, допущений, а также ставок по привлеченным/ размещенным средствам.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в рубль по курсу на отчетную дату, признаются в прибылях и убытках.</p>
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>Компания осуществляет свою деятельность непрерывно, не планирует прекращать или существенно сокращать объемы операций в обозримом будущем, не имеет основания полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на ее деятельность. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Компания сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей обычной деятельности.</p>

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская экономика характеризуется сравнительно высоким уровнем инфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29. Начиная с 2003 года российская экономика перестала соответствовать определению гиперинфляционной в соответствии с вышеуказанным стандартом. Компания была образована в 2017г., оснований для пересчета стоимости неденежных статей баланса на основании данных об изменении индексов потребительских цен РФ, опубликованных Государственным комитетом по статистике, нет.
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	Существенного влияния ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок нет.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также краткосрочные депозиты размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые инструменты оцениваются Организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. После первоначального признания финансового актива ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового актива до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по фактическим затратам.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо



15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства оцениваются организацией по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: управление финансовыми обязательствами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительную часть основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. После первоначального признания финансового обязательства ежеквартально на последний день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП. Метод ЭСП не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p> <p>Не применимо</p>
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p> <p>Не применимо</p>
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Не применимо</p>
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Компания подвержена валютному риску со стороны финансовых обязательств номинированных в иностранной валюте. Для хеджирования данного риска используются срочные расчетные форвардные контракты валюты рубль и расчетные валютные опционы.</p> <p>Не применимо</p>
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Не применимо</p>
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Не применимо</p>
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	<p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.</p>
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 недвижимимостью той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	<p>Отсутствует</p>
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.</p>

24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств Компания определяет при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства;- количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования основного средства. При установлении срока полезного использования МФК применяет положение Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 с учетом последующих изменений и дополнений. Срок полезного использования объекта основных средств определяется в месяцах. Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен принести Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- объект не имеет материально-вещественной формы;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов (НМА) определяется на дату признания НМА исходя из: - срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды. - Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Компании. НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат Компании понесенных на приобретение. Запасы приобретаемые для содержания административно управленческого персонала списываются в затраты на ежемесячной основе.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Компании, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров в том периоде, в котором работники или иные физические лица выполнили функции, обеспечивающие право на получение соответствующих вознаграждений (не дисконтируются). Расчет и признание обязательств по выплате премий производится в случае, если результаты деятельности Компании и результаты каждого конкретного работника являются достаточными для начисления стимулирующих выплат. Расчет обязательств по неиспользованным отпускам производится как произведение количества дней неиспользованных отпусков за месяц на средний размер дневной оплаты труда сотрудников, увеличенный на сумму страховых взносов во внебюджетные фонды. Признание обязательств по неиспользованным отпускам производится не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФОМС, ФСС), которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам, признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо. Т.к. у Компании нет таких активов.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Компании существует текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Компания применяет следующие методы оценки резервов-оценочных обязательств: - Метод наиболее вероятного исхода (единичное событие); - Оценка по дисконтированной стоимости (влияние фактора времени на стоимость денег существенно).

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Компания классифицировала договор долгосрочной аренды помещений в качестве финансовой аренды. Первоначальное признание права долгосрочной аренды осуществлено в виде дисконтированной стоимости платежей по аренде за весь период действия договора. Амортизация объекта долгосрочной финансовой аренды осуществляется линейным способом.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Компания вправе уменьшить прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал ООО МФК "Фордевинд" состоит из номинальной стоимости долей его участников
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не формировался.
39	Порядок отражения дивидендов	Не применимо, т.к. у Компании нет таких операций

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	31 218	-	31 218	11 199	-	11 199
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	31 218	-	31 218	11 199	-	11 199

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Денежные средства		31 218		11 199
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		-		-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой		200 046		267 841
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		-		-
5	Прочее		-		-
6	Итого		231 264		279 040

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)  
31 января 2022 г.

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 840
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению нехредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	2 840

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевыми финансовыми активами	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	2 840
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-

6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
6.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
8	ИТОГО	-	2 840



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

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	<b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	-	-

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

Таблица 6.4

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



Генеральный директор  
(должность руководителя) \_\_\_\_\_ С. Ю. Землянов (инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	200 046	-	200 046	230 862	-	230 862
2	Займы выданные	1 811 013	136 945	1 674 068	1 059 787	52 545	1 007 242
3	Микрозаймы выданные	289 301	78 039	211 263	265 232	55 498	201 734
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 082	-	2 082	29 485	-	29 485
5	ИТОГО	2 302 443	274 984	2 027 460	1 635 365	106 043	1 529 322

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	23 020	-	23 020
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	200 046	-	200 046	267 841	-	267 841
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	200 046	-	200 046	290 862	-	290 862

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.						На 31 декабря 2020 г.									
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость						
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов			Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)				
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14						
1	2																
1	Займы выданные, в том числе:	1 718 158	32 856	-	-	196 945	8	1 020 512	39 275	11	12	52 546	1 007 242				
2	займы, выданные юридическим лицам	1 718 158	32 856	-	-	196 945	8	1 020 512	39 275	-	-	52 546	1 007 242				
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	254 745	34 557	-	-	79 039	8	229 343	25 888	-	-	53 498	201 734				
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	226 595	22 864	-	-	52 403	8	186 665	18 310	-	-	39 207	165 788				
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 568	3 093	-	-	6 166	8	4 427	2 417	-	-	3 491	3 154				
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	670	16	-	-	14	8	70	-	-	-	4	67				
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	23 912	8 577	-	-	19 456	8	38 161	5 161	-	-	10 597	32 728				
13	ИТОГО	1 972 902	127 412	-	-	274 984	8	1 249 856	65 163	-	-	106 043	1 208 876				

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	27 134	-	27 134
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, проводимым финансовыми инструментам, операциям с ценными бумагами и биржевыми операциями	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по неисленным доходам по акциям, доллар, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	2 117	-	2 117	2 350	-	2 350
8	ИТОГО	2 117	-	2 117	29 485	-	29 485

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам				4	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			7	8
			по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличивается в даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, кредитный риск которых оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся первоначально признанными	5		6				
1	2	210										
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.									(59)		106 043
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах											-
3	займы выданные					52 537				8		52 545
4	микрозаймы выданные					53 354				(67)		53 498
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность											-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(106 043)				276 427				20 958		181 343
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах											-
8	займы выданные	(52 545)				182 855				19 134		149 444
9	микрозаймы выданные	(53 498)				93 572				1 824		41 898
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность											-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					(21 525)				(877)		(22 402)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах											-
13	займы выданные					(6 044)						(6 044)
14	микрозаймы выданные					(16 481)				(877)		(17 357)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность											-
16	Переклассификация, в том числе:	105 900				(320 521)				214 622		-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах											-
18	займы выданные	52 545				(186 305)				145 760		-
19	микрозаймы выданные	53 354				(122 216)				68 861		-
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:	67				40 273				234 644		274 884
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах											-
28	займы выданные					32 043				164 902		196 945
29	микрозаймы выданные					6 230				69 742		76 039
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность											-



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

Таблица 6.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Итого
		3	4	5	6	7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1 660	29 963	(59)	-	-	30 965	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	1 287	17 281	8	8	-	18 576	
4	микрозаймы выданные	373	12 083	(67)	(67)	-	12 389	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(16 237)	108 865	-	-	-	92 619	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	(10 276)	61 783	-	-	-	51 508	
9	микрозаймы выданные	(5 962)	47 073	-	-	-	41 111	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2)	(17 539)	-	-	-	(17 541)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	(17 539)	-	-	-	(17 539)	
14	микрозаймы выданные	(2)	-	-	-	-	(2)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	14 789	(14 789)	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	8 988	(9 988)	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	5 801	(5 801)	-	-	-	-	
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:	210	105 881	(59)	(59)	-	106 043	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	52 637	8	8	-	52 545	
29	микрозаймы выданные	210	53 394	(67)	(67)	-	53 498	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	Интервал сроков погашения в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях	Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	Интервал сроков погашения в графе указывается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Договые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	20,000	367	20,000	273
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам	20,000	367	20,000	273
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	30,000	366	33,000	366
10	микрозаймы выданные физическим лицам	36,000	120	48,000	180
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	30,000	187	33,000	187
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	51,500	365	42,000	62
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	39,600	366	39,000	366
15	Сделки обратного repo				
16	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор  
(должность, руководителю)  
31 января 2022 г.

С.Ю. Землянов  
(подпись) Землянов  
(инициалы, фамилия)

42

**Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия  
Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	МСБ-ФИНАНС КПК	-	-	-	-	-	-	-	-	643
2	НЕКСУС КПК	50	-	50	-	50	-	50	50	643
	ИТОГО	50	-	50	-	50	-	50	50	

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.2

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

Генеральный директор

(должность руководителя)

31 января 2022 г.

С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)



**Примечание 14. Нематериальные активы  
Нематериальные активы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	2 350	-	180	2 530
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	3 112	-	230	3 342
3	накопленная амортизация	(762)	-	(51)	(813)
4	Поступления	61	-	-	61
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(590)	-	(43)	(633)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 821	-	137	1 958
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3 174	-	230	3 404
15	накопленная амортизация	(1 352)	-	(94)	(1 446)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	1 821	-	137	1 958
17	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	3 174	-	230	3 404
18	накопленная амортизация	(1 352)	-	(94)	(1 446)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(594)	-	(64)	(658)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

109

27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 227	-	72	1 300
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	3 174	-	200	3 373
30	накопленная амортизация	(1 946)	-	(127)	(2 073)



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

45

Примечание 15. Основные средства  
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее*	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	3 323	-	-	-	3 323
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	4 852	-	-	-	4 852
3	накопленная амортизация	-	(1 529)	-	-	-	(1 529)
4	Поступления	-	581	369	-	9 719	10 669
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	204	-	-	204
6	Передачи	-	-	(581)	-	-	(581)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(1 344)	-	-	(5 741)	(7 086)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	172	9	-	-	181
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	2 732	-	-	3 978	6 710
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	5 606	-	-	9 719	15 325
16	накопленная амортизация	-	(2 873)	-	-	(5 741)	(8 615)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	2 732	-	-	3 978	6 710
18	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	5 606	-	-	9 719	15 325
19	накопленная амортизация	-	(2 873)	-	-	(5 741)	(8 615)
20	Поступления	-	1 030	1 030	-	19 347	21 407
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	(1 030)	-	-	(1 030)
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	(1 318)	-	-	(6 621)	(7 939)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	2 444	-	-	16 704	19 148



31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	6 636	-	35 702
32	накопленная амортизация	-	(4 192)	-	(12 362)
					(16 554)

\*- В качестве Прочих основных средств компания отразила право на долгосрочную финансовую аренду офиса.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.



С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	76	-	76	9	-	9
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	2	-	2	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 661	-	4 661	2 337	-	2 337
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	4 500	-	4 500	4	-	4
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	<b>ИТОГО</b>	<b>9 239</b>	<b>-</b>	<b>9 239</b>	<b>2 350</b>	<b>-</b>	<b>2 350</b>

Анализ изменений запасов  
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	4	4	-	-	4
2	стоимость (или оценка)	-	4	4	-	-	4
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	773	-	-	-	773
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(773)	-	-	-	(773)
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	4	4	-	-	4
13	стоимость (или оценка)	-	4	4	-	-	4
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	4	4	-	-	4
16	стоимость (или оценка)	-	4	4	-	-	4
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	3 672	-	-	4 500	8 172
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(3 676)	-	-	-	(3 676)
22	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-

26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	4 500	-	4 500	4 500
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	4 500	-	4 500	4 500
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-

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

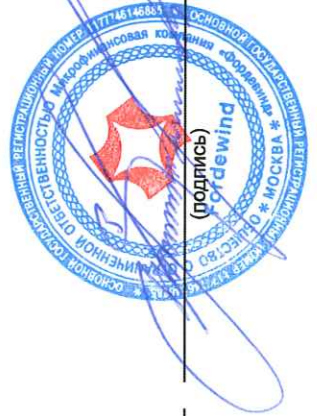
Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 октября 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 17.3

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

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

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	<b>ИТОГО</b>	<b>498</b>	<b>-</b>

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

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	498	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочее	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	<b>498</b>	<b>-</b>



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

Таблица 18.3

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

**Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**  
 За 12 месяцев 2021 г.

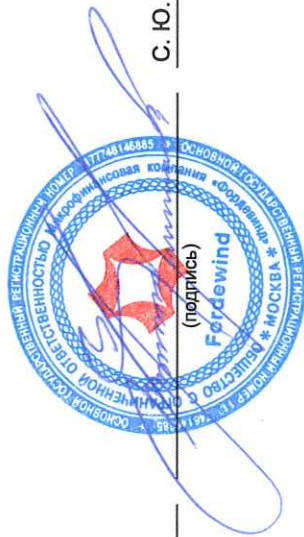
Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2021 г.
				приобретение активов	курсая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**  
 За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2020 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 528 112	1 254 955
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	100 422	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	413 286	305 925
4	средства, привлеченные от физических лиц	912 679	860 507
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	101 725	88 524
6	Обязательства по аренде	16 119	4 318
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	38 734	43 383
9	Прочее	-	-
10	<b>ИТОГО</b>	<b>1 582 965</b>	<b>1 302 656</b>

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,000	273	10,000	112
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	14,000	1 095	25,000	2 193
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	15,000	392	16,000	1 826
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000	273	10,000	112
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,000	365	12,000	1 095
6	Обязательства по финансовой аренде	18,350	943	20,000	181
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	3 На 01 января 2021 г.	4 Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	10 На 31 декабря 2021 г.
				5 Приобретение активов	6 Курсовая разница	7 Изменение амортизированной стоимости	8 Прочее	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	100 422	-	-	-	-	-	100 422	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	305 925	107 361	-	-	-	-	-	413 286	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	860 570	52 582	-	(473)	-	-	(473)	912 679	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	88 524	13 201	-	-	-	-	-	101 725	
5	Обязательства по аренде	4 318	(7 546)	-	-	19 347	-	19 347	16 119	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Прочее	43 319	(4 585)	-	-	-	-	-	38 734	
9	ИТОГО	1 302 656	261 435	-	(473)	19 347	-	18 874	1 582 965	



С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.

**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	4 941	3 066
2	Расчеты с персоналом	1 633	1 212
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	2	44
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	6 576	-
9	<b>ИТОГО</b>	<b>6 576</b>	<b>4 322</b>



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.



**Примечание 23. Капитал и управление капиталом  
Акционерный капитал**

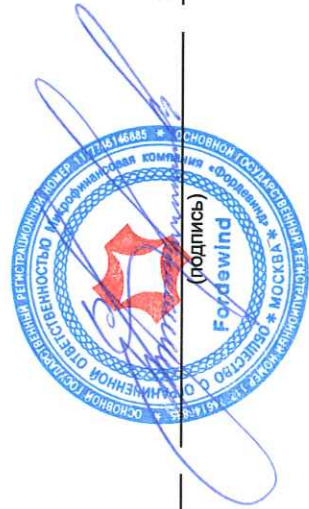
Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	3 Количество обыкновенных акций (шт.)	4 Номинальная стоимость обыкновенных акций	5 Количество привилегированных акций (шт.)	6 Номинальная стоимость привилегированных акций	7 Поправка на инфляцию	8 Итого
1	2						
1	На 01 января 2020 г.						
2	Эмиссия						
3	Прочее						
4	На 31 декабря 2020 г.						
4.1	На 01 января 2021 г.						
5	Эмиссия						
6	Прочее						
7	На 31 декабря 2021 г.						

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Обычные доли, на конец года 90 200 тыс. руб.; на начало года в сумме 90 200 тыс. руб.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Отсутствует
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Отсутствует
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Отсутствует
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Нарушения отсутствуют
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль не распределялась



Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.

С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные Доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
2	по долговым ценным бумагам				
3	по займам выданным				
4	по микрозаймам выданным				
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:				
7	по долговым ценным бумагам				
8	по займам выданным				
9	по микрозаймам выданным				
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
12	по долговым ценным бумагам				
13	по займам выданным				
14	по микрозаймам выданным				
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	831 847		482 086	
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:				
17	по долговым ценным бумагам	1 851		245	
18	по займам выданным	699 455		397 338	
19	по микрозаймам выданным	127 482		82 306	
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 058		2 198	
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности				
22	прочее				

23	ИТОГО	831 847	482 086
----	-------	---------	---------



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

**Примечание 26. Процентные расходы  
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	268 371	168 456
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	18 883	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	51 325	29 261
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	177 214	100 668
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	17 779	37 361
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	3 171	1 165
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	268 371	168 456



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(167)	(6 355)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	ИТОГО	(167)	(6 355)

65

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.					Итого
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	(640)	(640)	
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	(640)	(640)	
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	473	473	
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	473	473	
11	прочее	-	-	-	(167)	(167)	
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-	



**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.					Итого
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	6	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	4 186	4 186	
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	4 186	4 186	
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
6	микрзаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	(10 541)	(10 541)	
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	
11	прочее	-	-	-	(10 541)	(10 541)	
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	<b>(6 355)</b>	<b>(6 355)</b>	

64

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

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.3

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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации  
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.3

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

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

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.4

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



**Примечание 33. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-	-	-
3	Расходы на персонал	63 641		47 263	
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	7 939		7 086	
6	Амортизация нематериальных активов	634		633	
7	Расходы по аренде	-		1 314	
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-		-	
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 344		1 579	
10	Расходы по страхованию	-		-	
11	Реклама и маркетинг	-		-	
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-		-	
13	Судебные и арбитражные расходы	-		-	
14	Расходы на создание резервов -- оценочных обязательств	-		-	
15	Командировочные расходы	126		42	
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 421		1 422	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	300		300	
18	Неустойки, штрафы, пени	-		-	
19	Прочее	43 673		24 264	
20	ИТОГО	126 079		83 903	

72

### Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	54 838	39 550
2	Страховые взносы	8 803	7 713
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	63 641	47 263

### Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.



**Примечание 34. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

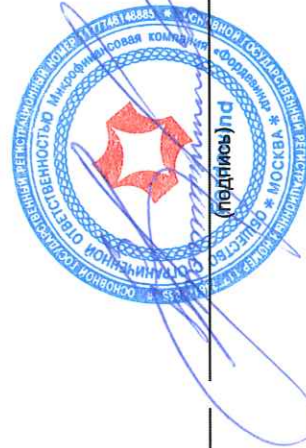
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.	3а 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	740	575
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	54 432	15 539
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	808	2 011
12	Прочие доходы	55 980	18 125
13	ИТОГО		

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	-	-
5	ИТОГО	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

**Примечание 34.1. Аренда**  
**Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Организация имеет долгосрочный договор аренды помещений истекающий 31.07.2024
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Отсутствуют

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	16 704	3 978
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	16 119	4 318

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 171	1 165
2	уплаченные проценты	3 171	1 165
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	7 634	5 401
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	7 634	5 401
7	Итого отток денежных средств	10 805	6 566

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

Таблица 34.1.4

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

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

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-



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

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.



(подпись)

С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	53 010	-	30 643	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	8 862	-	(393)	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	61 872	-	30 250	-
4	ИТОГО, в том числе:				
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода				
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	61 872	-	30 250	-

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	309 312	151 184	309 312	151 184
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	61 862	(11)	61 862	30 237
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: расходы, не принимаемые к налогообложению		(11)		(68)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению		(11)		(68)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки				
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды				
7	Прочее				
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	61 872	-	61 872	30 250

82

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

деятельности

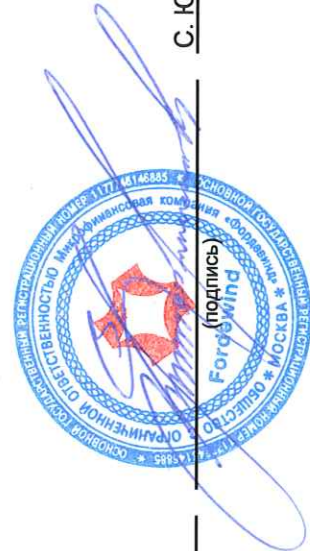
Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено по строке «Расходы на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(118)	-	118
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	8	-	-	8
10	Основные средства	-	(63)	-	63
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	8	(181)	-	189
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8	(181)	-	189
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 603	8 603	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-

26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства	38	38	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	-	-	13
32	Резервы -- оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	22	22	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	8 676	8 663	-	13
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 668)	(8 844)	-	176
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 668)	(8 844)	-	176

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2021 г.
		3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



**Генеральный директор** \_\_\_\_\_ **С. Ю. Землянов** \_\_\_\_\_  
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>С целью управления кредитным риском организация опирается на кредитную политику при принятии решения о возможности выдачи займа, определении кредитного лимита и минимального обеспечения. Вместе с тем, организация управляет кредитным риском посредством соблюдения финансовых нормативов НМФК-3.4. Создание резервов на обеспечение производится исходя из исторических показателей дефолта каждого типа портфеля с принятием во внимание соответствующего обеспечения каждого займа.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Превышение допустимой концентрации риска на одном заемщике (группе связанных заемщиков) достигается посредством соблюдения финансового норматива НМФК-3. На отчетную дату крупнейший займ, приходящийся на одного заемщика, составляет 65 млн руб.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Срок определения дефолта установлен исходя из невозможности определения перспектив взыскания в судебном порядке в более ранние сроки.</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Процедуры по истребованию средств проводятся организацией до момента фактического взыскания вне зависимости от списания займа. Списание займа производится спустя три года после вступления в силу решения суда о взыскании просроченной задолженности.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Создание резервов производится на основании разделения заемщиков по портфелям риска. Отнесение заемщика к портфелю производится исходя из кредитной политики организации на основании его финансового состояния (отрасль, срок займа, вид обеспечения, и пр.)</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В связи с краткосрочным характером займов (не более 6 месяцев по действующим кредитным продуктам) макроэкономические прогнозы не используются при оценке ОКУ.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>12-ти месячный кредитный убыток оценивается исходя из исторической статистики дефолтов по займам предоставленным по каждому из портфелей предоставленных займов. Определение увеличения кредитного риска и событий обесценения задано в Методологии оценки резервов под обесценение в соответствии с МСФО-9. Событие обесценения наступает, в частности, при наступлении значительных финансовых затруднений, нарушениях условий договора, появлении признаков банкротства, иными событиями в соответствии с МСФО-9.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Методология оценки резерва под обесценение активов не изменялась в течение отчетного периода.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Финансовые инструменты, по которым резерв не признается, отсутствуют. Резерв создается по всем предоставленным займам вне зависимости от наличия обеспечения.</p>

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Информация по полученному обеспечению на конец периода раскрыта в примечании 42.5
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Отсутствуют

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	Срок погашения			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	31 218	-	-	31 218
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 783 821	219 856	23 782	2 027 460
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	50	50
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	9 239	-	-	9 239
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>1 824 278</b>	<b>219 856</b>	<b>23 832</b>	<b>2 067 967</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	-	-	498
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	216 397	852 592	513 976	1 582 965
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	6 576	-	-	6 576
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>223 470</b>	<b>852 592</b>	<b>513 976</b>	<b>1 590 039</b>
15	Разрыв ликвидности	1 600 808	(632 736)	(490 144)	477 928



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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	Сроки погашения			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	11 199	-	-	11 199
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 840	-	-	2 840
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	677 137	782 156	70 029	1 529 322
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	50	50
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	2 350	-	-	2 350
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>693 525</b>	<b>782 156</b>	<b>70 079</b>	<b>1 545 761</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	97 198	170 665	1 034 793	1 302 656
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	6 557	-	-	6 557
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>103 755</b>	<b>170 665</b>	<b>1 034 793</b>	<b>1 309 213</b>
15	Разрыв ликвидности	589 770	611 491	(964 714)	236 548

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.3

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

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

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 960 840
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	200 046
4	займы выданные	-	-	-	-	1 745 878
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	12 834
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 082
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 960 840

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 449 348
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	267 841
4	займы выданные	-	-	-	-	947 610
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	181 392
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	52 505
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 449 348

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

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	36 242
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	35 220
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 022
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	36 242

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	79 974
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	59 632
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	20 342
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	79 974

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

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	30 377
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	30 026
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	351
6	прочие размещенные средства и прочая Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	30 377



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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.6

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

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных  
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию**

**На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	216 397	852 592	513 976	-	-	1 582 965
11	привлеченные средства	-	213 313	843 342	510 191	-	-	1 566 847
12	обязательства по аренде	-	3 063	9 250	3 785	-	-	16 119
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>ИТОГО обязательства</b>	-	<b>216 397</b>	<b>852 592</b>	<b>513 976</b>	-	-	<b>1 582 965</b>

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	97 198	170 665	1 015 468	19 325	-	1 302 656
11	привлеченные средства	-	97 198	170 665	1 015 468	19 325	-	1 302 656
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	97 198	170 665	1 015 468	19 325	-	1 302 656

**Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют**  
**На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 40.9

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

На 01 января 2021 г.

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

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

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

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

31 января 2022 г.

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

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствует
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствует

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	150 000	100 000	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выкупающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-

104



13	Итого		150 000	100 000	-	-
----	-------	--	---------	---------	---	---

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Поручительства, залоги в т.ч. оборудование, спецтехника, движимое и недвижимое имущество, транспортные средства	10 421 352	1 825 331	6 449 330	1 208 976
	ИТОГО	10 421 352	1 825 331	6 449 330	1 208 976



Генеральный директор  
(должность руководителя)  
31 января 2022 г.

С. Ю. Землянов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования  
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
		3	4	5	6	7	8
1	2	11 144	-	498	22 163	2 840	-
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	11 144	-	498	22 163	2 840	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:						
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-

202

30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	11 144	-	498	22 163	2 840	-	-

108

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	Компания подвержена валютному риску со стороны финансовых обязательств номинированных в иностранной валюте. Для хеджирования данного риска используются срочные расчетные форвардные контракты валюты рубль и расчетные валютные опционы.
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	Несущественное влияние
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Несущественное влияние

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.			
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	сумма	8
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	11 642	11 144	-	19 323	22 163	-		
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-		
3	форварды	11 642	11 144	-	19 323	22 163	-		
4	опционы	-	-	-	-	-	-		
5	свопы	-	-	-	-	-	-		
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе	-	-	-	-	-	-		
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-		
9	форварды	-	-	-	-	-	-		
10	опционы	-	-	-	-	-	-		
11	свопы	-	-	-	-	-	-		
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-		
13	ИТОГО	11 642	11 144	-	19 323	22 163	-		



**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов  
Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

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

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

Таблица 44.2

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



16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
17	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
26	<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	498	-	-	-	498
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	498	-	-	-	498
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	498	-	-	-	498
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости  
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	2 840	-	-	2 840
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 840	-	-	2 840
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 840	-	-	2 840
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	2 840	-	-	2 840
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.



С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Активы (активы выкупающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	50	-	-	-	50
18	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-



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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: доливые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: прочие долевыe финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Доливые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевыe финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	50	-	-	-	50
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-



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

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированы	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	10
1	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(1 135)	-	-	-	(72 090)	-	-	(73 225)
3	Чистые процентные расходы (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизационной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-





Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	11 729	8 169	3 096	2 671
2	Страховые взносы	1 808	1 541	471	308
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	13 537	9 711	3 567	2 979



Генеральный директор  
(должность руководителя)

31 января 2022 г.

С. Ю. Землянов  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Отсутствуют



Генеральный директор  
 (должность руководителя) С. Ю. Землянов  
 (инициалы, фамилия)

(подпись)

31 января 2022 г.