

«15» марта 2021 г.  
Исх. № Л 42-21

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и иным пользователям отчетности  
ООО МФК «Фордевинд»

### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд», ОГРН 1177746146885, 119034, г. Москва, Турчанинов переулок, дом 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22), состоящей из:

- ✓ бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- ✓ отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества за 2020 год;
- ✓ отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества за 2020 год;
- ✓ отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества за 2020 год;
- ✓ примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

Указанная отчетность составлена на основании Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и положения Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2017 г. № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

## **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ООО МФК «Фордевинд» 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.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за годовую 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 ООО МФК «Фордевинд» 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 ООО МФК «Фордевинд», прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой 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 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:

- а) 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;
- б) 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 ООО МФК «Фордевинд»;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством ООО МФК «Фордевинд»;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством ООО МФК «Фордевинд» 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 ООО МФК «Фордевинд» 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, ООО МФК «Фордевинд» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) 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 руководством аудируемого лица, доводя до его 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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

Ведущий аудитор  
ООО «АНАЛИТИК ЭКСПРЕСС»  
(уполномоченное лицо)

Катрич Андрей Сергеевич

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000278, выдан 21 декабря 2012 года НП Российская Коллегия Аудиторов на неограниченный срок.  
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 22006050750



Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «АНАЛИТИК ЭКСПРЕСС»,  
ОГРН 1197746514382,  
125993, Москва, Газетный пер., д. 3-5, стр. 1, эт. 2, пом. II, ком. 60, 61.  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11906111215

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 2020 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	Прим.5	11 199	42
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	1 529 322	823 744
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	1 958	2 530
11	Основные средства	Прим.15	6 710	3 323
12	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим.35	-	-
13	Отложенные налоговые активы	Прим.35	177	-
14	Прочие активы	Прим.17	2 350	2 095
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1 554 605</b>	<b>831 784</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим.43	-	2 067
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим.19	1 302 656	702 094
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Прим.35	2 235	2 394
20	Отложенные налоговые обязательства	Прим.35	-	217
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Прим.21	4 322	554
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 309 213</b>	<b>707 326</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)		150 192	29 258
30	ИТОГО КАПИТАЛА		245 392	124 458
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 554 605	831 784

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	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 2020 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 2020 г.	За 12 месяцев 2019 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	482 086	188 819
2	Процентные расходы	Прим.26	(168 456)	(66 607)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		313 630	122 211
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(92 619)	(29 432)
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		(92 619)	(29 432)
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		221 012	92 780
<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	(6 355)	(325)
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		2 305	(18)
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		(83 903)	(66 550)
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	18 125	4 287
16	Прочие расходы	Прим.34	-	-
17	Итого операционных доходов (расходов)		(69 828)	(62 606)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		151 184	30 174
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	Прим.35	(30 250)	(6 079)
20	расход по текущему налогу на прибыль	Прим.35	(30 643)	(5 973)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	Прим.35	393	(106)
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		120 934	24 095
<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			120 934	24 095

Генеральный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2021 г.



(подпись)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (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.)

1	2	3	4	5	6	7	Резервы								16	17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15			
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	Остаток на 01 января 2019 г.		75 200	5 000													85 363
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																5 163
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																
4	Остаток на 01 января 2019 г.		75 200	5 000													85 363
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	5 163	24 095
6	Прочий совокупный доход (расход)		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, ЛОМBARДА**

за Январь - Декабрь 2020 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 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		243 135	232 222
2	Уплаченные проценты		(98 417)	(36 269)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(28 039)	(25 588)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(31 698)	(21 211)
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		(30 802)	(3 469)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		43 345	7 932
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(85 023)	(37 098)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		12 500	116 518
<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)	(1 683)
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		3 194 887	1 500 296
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 490 116)	(2 020 438)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(35 703)	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(331 994)	(521 825)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		724 024	575 415
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(219 466)	(102 830)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		504 559	472 584
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		185 065	67 277
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		93 942	26 665
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		279 007	93 942

Генеральный директор



Землянов Сергей Юрьевич



**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	Отсутствует
6	Наличие представительств 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	21
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)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.



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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Компания осуществляет свою деятельность на территории 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 деятельности может отличаться от оценки руководства



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 положениями Бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - "Порядок") и Учетной политики 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  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	
1	<p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>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, принятые 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 кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке 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.</p>

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. Определения 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 31.12.2018 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 различиям в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия. 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 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. МФУ 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	Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.
6	Информация в отношении пересчета показателей предшествующих 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 выделенным стандартом. Компания была образована в 2017г, оснований для пересчета стоимости неденежных статей баланса на основании данных об изменении индексов потребительских цен РФ, опубликованным 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	Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно: МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Компания осуществила первоначальное признание объекта долгосрочной финансовой аренды на 01.03.2020
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. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория финансовых активов не формируется.
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	Финансовые обязательства оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление финансовыми обязательствами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансовообязательства денежных потоков, договорные условия финансовообязательства 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 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.

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	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.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	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.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	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.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	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.
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 применяется 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 приносить 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. Едицей 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, уплаченная или начисленная 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 неотделенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.

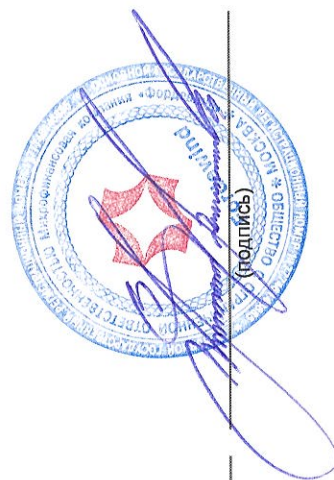
29	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды;- количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива. - Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно</p>
30	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>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.</p>
31	<p>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</p>	<p>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 средней 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, ФФОМС, ФСС), которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам, признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>Не применимо, т.к. у Компании нет таких активов.</p>

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); - Метод ожидаемой стоимости (Целый ряд сходных обязательств).
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 используется.
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 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 "Кватро-Н Фанд" состоит из номинальной стоимости долей его участников
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Увеличение уставного капитала может осуществляться за счет его имущества и (или) за счет дополнительных вкладов участников Компании, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Компанию, в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Уменьшение уставного капитала Компании может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех его участников в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих Компании, в порядке, установленном Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".
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)

10 марта 2021 г.



Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	11 199	-	11 199	42	-	42
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	11 199	-	11 199	42	-	42

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	11 199	42
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	267 841	-	-	93 916
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Итого	279 040	-	11 199	42

**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 2020 г.	На 31 декабря 2019 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

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		6	Итого
			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся первоначально признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 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	-	-	-	-	-

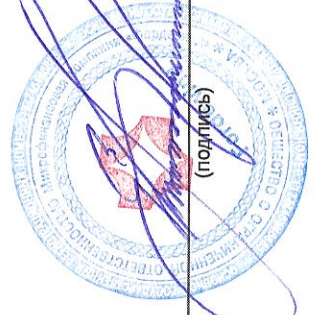


Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			6	7
			4	5	6		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	
	Итого						

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



Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2021 г.

**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 2020 г.	На 31 декабря 2019 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 некредитной 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевыми финансовые активы	-	-
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 2020 г.	На 31 декабря 2019 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 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)

10 марта 2021 г.

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	290 862	-	290 862	93 916	-	93 916
2	Заемы выданные	1 059 787	52 545	1 007 242	562 067	18 576	563 491
3	Микрозаймы выданные	255 232	53 438	201 794	170 589	12 389	156 180
4	Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	29 485	-	29 485	8 157	-	8 157
5	ИТОГО	1 635 365	106 043	1 529 322	854 709	30 965	823 744

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дополные ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 020	-	23 020	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	267 841	-	267 841	93 916	-	93 916
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	290 862	-	290 862	93 916	-	93 916

Таблица 6.3

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.					На 31 декабря 2019 г.							
		Полная 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	Остаток по учету процентов по доходам	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
3	4	5	6	7	8									
1	2													
1	Займы выданные, в том числе:	1 020 512	39 275	-	-	52 545	1 007 242	570 670	11 393	-	-	18 576	563 491	
2	займы, выданные юридическим лицам	1 020 512	39 275	-	-	52 545	1 007 242	567 670	11 072	-	-	18 568	550 178	
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:	229 343	25 888	-	-	53 498	201 734	163 580	321	-	-	8	13 313	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	186 685	18 310	-	-	39 207	165 788	127 832	4 349	-	-	12 389	158 180	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	4 427	2 417	-	-	3 691	3 154	10 710	796	-	-	1 589	9 918	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	70	-	-	-	4	67	-	-	-	-	-	-	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	38 161	5 161	-	-	10 597	32 726	25 038	1 843	-	-	5 835	21 047	
13	ИТОГО	1 249 856	65 163	-	-	106 643	1 208 976	734 251	18 381	-	-	30 965	721 671	



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 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-резидентов	27 134	-	27 134	-	-	-
2	Средств обратного репо, кроме средств обратного репо с кредитными организациями и банками-резидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциями	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по вкладам, депозитам	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	2 350	-	2 350	8 157	-	8 157
8	Итого	29 485	-	29 485	8 157	-	8 157

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

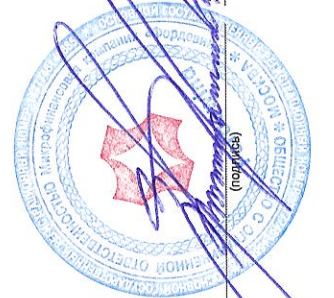
Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-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		1 660	28 363	-	(69)	-	30 985		
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 287	17 261	-	8	-	18 576	-	
4	займы выданные	373	12 083	-	(67)	-	12 389	-	
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(16 237)	98 855	-	-	-	82 619	-	
7	Отчисления в оценочный резерв восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(10 275)	57 783	-	-	-	47 508	-	
9	займы выданные	(5 962)	47 073	-	-	-	41 111	-	
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(2)	(7 559)	-	-	-	(7 541)	-	
12	Списание из учетного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(7 539)	-	-	-	(7 539)	-	
14	займы выданные	(2)	-	-	-	-	(2)	-	
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	
17	Переклассификация, в том числе:	14 788	(14 788)	-	-	-	-	-	
18	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 888	(8 988)	-	-	-	-	-	
19	займы выданные	5 801	(5 801)	-	-	-	-	-	
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	
22	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
23	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
24	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
26	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	
27	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	210	105 891	-	(69)	-	105 043	-	
28	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
29	займы выданные	-	52 537	-	8	-	52 545	-	
30	микрозаймы выданные	-	53 354	-	(67)	-	53 488	-	
31	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 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6		
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
3	Займы выданные, в том числе:	20,000	84,000 14	273	21,000	84,000 45	1 097
4	займы выданные физическим лицам						
5	займы выданные юридическим лицам	20,000	84,000 14	273	21,000	84,000 45	1 097
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам						
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам						
8	займы выданные индивидуальным				36,000	36,000 182	182
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	33,000	84,000 30	366	33,000	84,000 14	366
10	микрозаймы выданные физическим лицам	48,000	72,000 31	180	42,000	84,000 31	274
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	33,000	84,000 30	187	33,000	84,000 30	183
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	42,000	42,000 62	62			
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам						
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	39,000	60,000 32	366	36,000	72,000 14	366
15	Сделки обратного репо						
16	Прочие размещенные средства						



Генеральный директор (подпись) \_\_\_\_\_ Землянов Сергей Юрьевич (инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2020 г.					На 31 декабря 2019 г.					Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв год обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	7	8	9	10	11		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	МСБ-ФИНАНС КПК	-	-	-	-	-	-	-	-	643		
2	НЕКСУС КПК	50	-	50	-	50	-	50	50			
	ИТОГО	50	-	50	-	50	-	50	50			

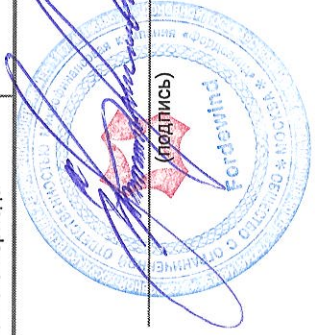
**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 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)

10 марта 2021 г.



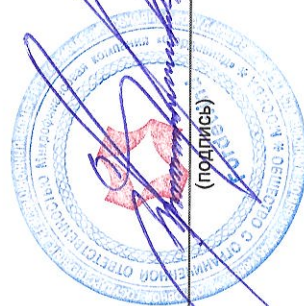
Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

**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 2019 г.	1 313	-	223	1 536
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	1 399	-	230	1 629
3	накопленная амортизация	(80)	-	(8)	(94)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(676)	-	(43)	(719)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	1 713	-	-	1 713
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	2 350	-	180	2 530
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 112	-	230	3 342
15	накопленная амортизация	(762)	-	(51)	(813)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	2 350	-	180	2 530
17	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	3 112	-	230	3 342
18	накопленная амортизация	(762)	-	(51)	(813)
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	(590)	-	(43)	(633)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	61	-	-	61
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 821	-	137	1 958
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	3 174	-	230	3 404
30	накопленная амортизация	(1 352)	-	(94)	(1 446)



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

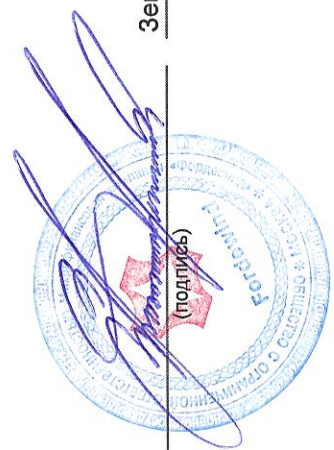
10 марта 2021 г.

Примечание 15. Основные средства  
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	4 309	-	-	-	4 309
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	4 755	-	-	-	4 755
3	накопленная амортизация	-	(446)	-	-	-	(446)
4	Поступления	-	97	97	-	-	194
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	(97)	-	-	(97)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(1 083)	-	-	-	(1 083)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	3 323	-	-	-	3 323
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	4 852	-	-	-	4 852
16	накопленная амортизация	-	(1 529)	-	-	-	(1 529)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	3 323	-	-	-	3 323
18	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	4 852	-	-	-	4 852
19	накопленная амортизация	-	(1 529)	-	-	-	(1 529)
20	Поступления	-	581	369	-	-	950
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	204	-	-	204
22	Передачи	-	-	(581)	-	-	(581)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	(1 344)	-	-	-	(1 344)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	172	-	9	-	-	-	181
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	2 732	-	-	-	-	-	2 732
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	5 606	-	-	-	-	-	5 606
32	накопленная амортизация	-	(2 873)	-	-	-	-	-	(2 873)



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.



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

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом 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	9	9
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 325	2 082
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	4	4
12	Прочее	12	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	<b>ИТОГО</b>	<b>2 350</b>	<b>2 095</b>

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

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 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.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За 12 месяцев 2019 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За Октябрь - Декабрь 2020 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
		3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 октября 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.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За Октябрь - Декабрь 2019 г.**

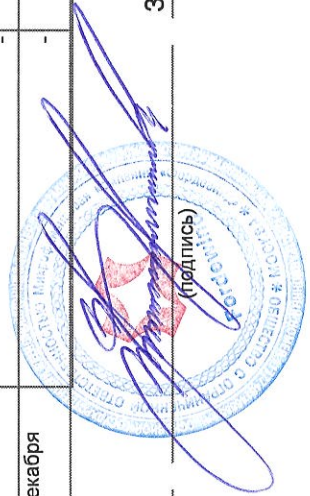
Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
		3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 30 сентября 2019 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2021 г.

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)



**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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 067
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	<b>ИТОГО</b>	-	<b>2 067</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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	2 067
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Встречные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочее	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	-	<b>2 067</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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	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 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	-	-	-	-	-	-	-	-

**Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как справедливые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**  
 За 12 месяцев 2019 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2019 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)

Землянов Сергей Юрьевич  
 (инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 254 955	686 314
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	305 925	152 038
4	средства, привлеченные от физических лиц	860 507	386 091
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	88 524	148 185
6	Обязательства по аренде	4 318	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	43 383	15 780
9	Прочее	-	-
10	<b>ИТОГО</b>	<b>1 302 656</b>	<b>702 094</b>



Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

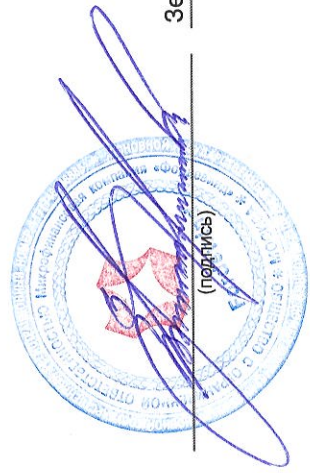
Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	5	6
1	2	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	Привлеченные средства, в том числе:	10,000	112	5,480	25,000
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	16,000	378	16,000	365
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000	112	5,480	25,000
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	12,000	1 095	10,000	25,000
6	Обязательства по финансовой аренде				
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	На 01 января 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 декабря 2020 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	152 038	153 887	-	-	-	-	-	305 925
3	Средства, привлеченные от физических лиц	386 091	463 938	-	10 541	-	-	10 541	860 570
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	148 185	(59 661)	-	-	-	-	-	88 524
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	4 318	-	4 318	4 318
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	15 780	27 539	-	-	-	-	-	43 319
9	ИТОГО	702 094	585 703	-	10 541	4 318	-	14 859	1 302 656



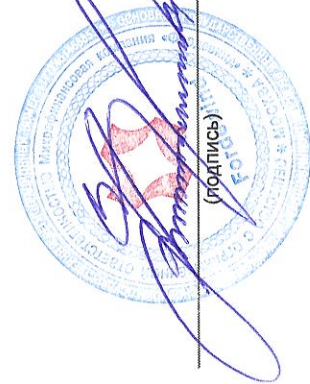
**Землянов Сергей Юрьевич**  
 (инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 10 марта 2021 г.

**Примечание 21. Прочие обязательства  
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	3 066	-
3	Расчеты по социальному страхованию	1 212	497
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	44	57
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	4 322	554



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

**Примечание 25. Процентные доходы  
Процентные доходы**

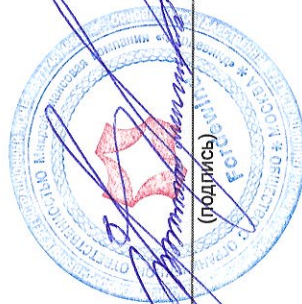
Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	482 086	188 819
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	245	134 489
17	по долговым ценным бумагам	397 338	53 551
18	по займам выданным	82 306	778
19	по микрозаймам выданным	2 198	-
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО		482 086	188 819
----	-------	--	---------	---------

Генеральный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2021 г.



Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Процентные расходы  
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 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:	168 456	66 607
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	30 426	4 441
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	138 030	62 167
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	160 456	60 007



**Генеральный директор**  
(должность руководителя)

**Землянов Сергей Юрьевич**  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2020 г.	3а 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и пополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	47 263	30 216
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	7 086	1 083
6	Амортизация нематериальных активов	633	719
7	Расходы по аренде	1 314	6 070
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 579	701
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	42	10
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 422	857
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	300	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	24 264	26 895
20	ИТОГО	83 903	66 550

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	39 550	24 374
2	Страховые взносы	7 713	5 842
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	47 263	30 216

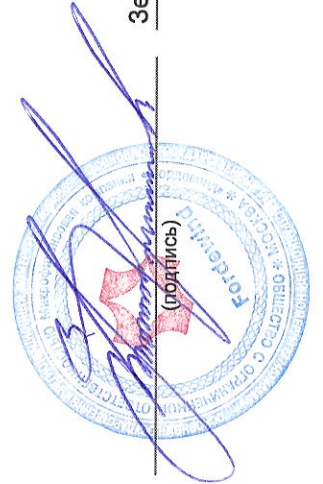
Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2021 г.



Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)



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

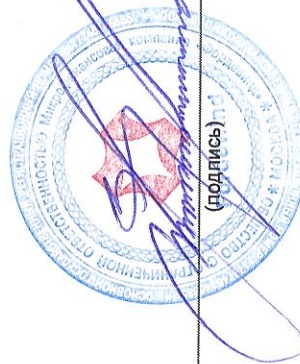
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	575	532
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	15 539	3 654
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	2 011	102
13	ИТОГО	18 125	4 287

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 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)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 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 заключила договор долгосрочной аренды помещений истекающий 31.07.2021
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 обязательства 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	3 978	-
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 165	-
2	уплаченные проценты	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:	5 401	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 401	-
7	Итого отток денежных средств	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 2020 г.	На 31 декабря 2019 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 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)

10 марта 2021 г.



(подпись)

Землянов Сергей Юрьевич  
(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 2020 г.	3а 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	30 643	5 973
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(393)	106
4	ИТОГО, в том числе:	30 250	6 079
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	30 250	6 079

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2020 г.	3а 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	151 184	30 174
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	30 237	6 035
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(68)	(222)
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(68)	(222)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	30 250	6 079

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

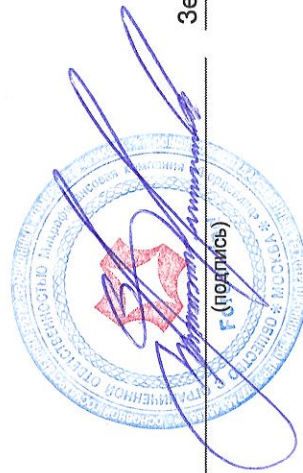
Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 01 января 2020 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			11 199	-	-	42
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			2 840	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			1 529 322	(609)	-	823 744
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия			50	-	-	50
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия			-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия			-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество			-	-	-	-
9	Нематериальные активы			1 958	(39)	-	2 530
10	Основные средства			6 710	(671)	-	3 323
11	Прочие активы			2 350	-	-	2 095
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства			-	-	-	-
15	Прочие обязательства			-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива			-	-	-	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды			-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			177	-	-	-
<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			-	-	-	2 067

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-	-
28	Основные средства	-	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 302 656	403	-	702 094	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	4 322	-	-	554	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	217	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2020 г.
1	2	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  
(должность руководителя)

10 марта 2021 г.

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

**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, определения кредитного лимита и минимального обеспечения. Вместе с тем, организация управляет кредитным риском посредством соблюдения финансовых нормативов НМФК-3.4. Создание резервов на обесценение 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 18 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 списанию</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.п.п.)</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</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</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	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым резерв не признается, отсутствуют. Резерв создается по всем предоставленным займам вне зависимости от наличия обеспечения.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	
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 принадлежащих им средств	Отсутствуют

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
<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>-</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	267 864	170 665	1 034 793	-	1 473 322
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	6 557	-	-	-	6 557
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>274 420</b>	<b>170 665</b>	<b>1 034 793</b>	<b>-</b>	<b>1 479 879</b>
15	Разрыв ликвидности	419 105	611 491	(964 714)	-	65 882

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	42	-	-	-	42
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	580 683	242 337	725	-	823 745
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	50	-	50
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>580 725</b>	<b>242 337</b>	<b>775</b>	<b>-</b>	<b>823 837</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 067	-	-	-	2 067
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 915	297 154	356 025	-	702 094
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	3 165	-	-	-	3 165
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>54 147</b>	<b>297 154</b>	<b>356 025</b>	<b>-</b>	<b>707 326</b>
15	Разрыв ликвидности	526 578	(54 817)	(355 250)	-	116 511



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 долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
		3	4	5	6	7
1	2					
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 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:	-	-	-	-	1 529 322
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	267 841
4	займы выданные	-	-	-	-	1 007 242
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	201 734
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	-	-	-	-	1 529 322

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам  
На 31 декабря 2019 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:	-	-	-	-	823 744
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	93 916
4	займы выданные	-	-	-	-	563 491
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	158 180
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	8 157
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	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	<b>823 744</b>

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому 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:	-	-	-	-	-
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, 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 2019 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:	-	-	-	-	-
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, 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, 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 2019 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	микрораймы 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	микрораймы 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 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	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными. в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
 На 31 декабря 2019 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	ИТОГО	-	-	-	-	-

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							Итого
		3	4	5	6	7	8	9	
1	2								
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:	-	267 864	170 665	1 015 468	19 325	-	-	1 473 322
11	привлеченные средства	-	267 864	170 665	1 015 468	19 325	-	-	1 473 322
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	-	267 864	170 665	1 015 468	19 325	-	-	1 473 322

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
 На 31 декабря 2019 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:	40 565	8 350	297 154	356 025	-	-	702 094
11	привлеченные средства	40 565	8 350	297 154	356 025	-	-	702 094
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 обязательства	40 565	8 350	297 154	356 025	-	-	702 094

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	У организации отсутствуют процентными инструментами с плавающими процентными ставками. В отношении финансовых инструментов с фиксированной ставкой риск изменения справедливой стоимости от изменения процентных ставок не может быть оценен ввиду отсутствия у организации достоверного прогноза о действии других участников рынка.		
2	Евро			
3	Доллар США			

На 01 января 2020 г.

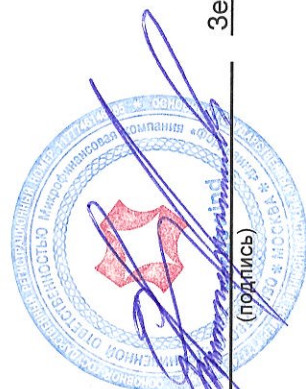
Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	У организации отсутствуют процентными инструментами с плавающими процентными ставками. В отношении финансовых инструментов с фиксированной ставкой риск изменения справедливой стоимости от изменения процентных ставок не может быть оценен ввиду отсутствия у организации достоверного прогноза о действии других участников рынка.		
2	Евро			
3	Доллар США			

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	У организации отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками. В отношении финансовых инструментов с фиксированной ставкой риск изменения справедливой стоимости от изменения процентных ставок не может быть оценен ввиду отсутствия у организации достоверного прогноза о действии других участников рынка.				
2	Рыночный индекс 2					
3	Рыночный индекс 3					

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	У организации отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками. В отношении финансовых инструментов с фиксированной ставкой риск изменения справедливой стоимости от изменения процентных ставок не может быть оценен ввиду отсутствия у организации достоверного прогноза о действии других участников рынка.				
2	Рыночный индекс 2					
3	Рыночный индекс 3					



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 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	Отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 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	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-

г

б

г

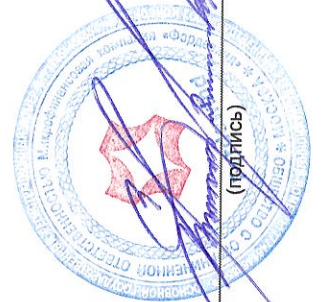
13	Итого		-	-	-	-
----	-------	--	---	---	---	---



**Информация о полученном обеспечении**

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Поручительства	4 958 267	4 009 929	2 011 758	2 034 041
2	Оборудование и спецтехника (залог)	166 309	465 482	123 390	365 000
3	Недвижимое имущество (залог)	331 570	178 750	22 000	31 000
4	Транспортные средства (залог)	170 465	899 387	49 763	387 810
5	Залог прав требования	1 858 450	38 168	-	-
6	Прочее (залог)	6 000	35 000	-	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>7 491 060</b>	<b>5 626 717</b>	<b>2 206 911</b>	<b>2 817 851</b>



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

**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 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	22 163	2 840	-	53 373	-	2 067
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	22 163	2 840	-	53 373	-	2 067
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	-	-	-	-	-	-

1)

13

1)

30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	22 163	2 840	53 373	-	-	2 067	-

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

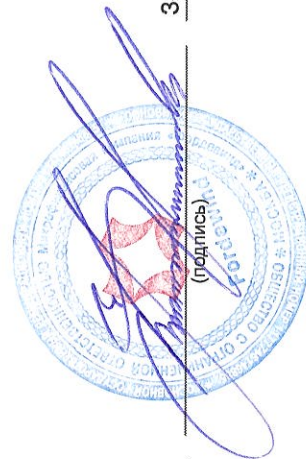
Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	19 323	22 163	-	55 440	53 373	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	19 323	22 163	-	55 440	53 373	-
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	19 323	22 163	-	55 440	53 373	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6
		За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2				
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	4 186	(6 710)	(1 836)	(1 532)
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	(10 541)	6 386	2 215	1 467
3	ИТОГО прибыли (убытков)	(6 355)	(325)	380	(64)



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.

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

Таблица 46.1

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



**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3 Материнское предприятие	4 Дочерние предприятия	5 Совместно контролируемые предприятия	6 Ассоциированные предприятия	7 Ключевой управленческий персонал	8 Компании под общим контролем	9 Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долевые 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
								50	50





**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	10
1	Процентные расходы	(304)	-	-	-	-	-	-	(58 242)
2	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(304)	-	-	-	(470)	-	(57 468)	(58 242)
3	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:	-	-	-	-	(470)	-	(57 468)	(58 242)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	286	-	982	-	-	-	-	1 268



Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	7 809	7 512	2 497	1 869
2	Страховые взносы	1 541	461	308	318
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	360	244	174	211
6	Итого	9 711	8 217	2 979	2 398

Генеральный директор  
(должность руководителя)

10 марта 2021 г.

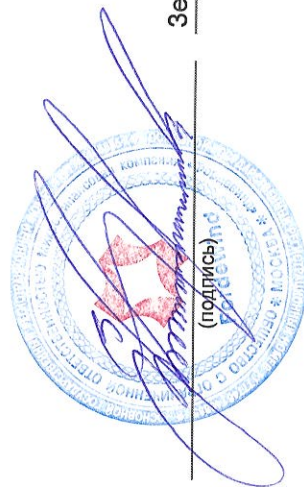


Землянов Сергей Юрьевич  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	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)

**Землянов Сергей Юрьевич**  
(инициалы, фамилия)

10 марта 2021 г.



ООО «АНАЛИТИК ЭКСПРЕСС»

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено печатью

110 ( *см. 99 & 10* ) лист *а*

Генеральный директор *Грицун* Ю.Г. Грицун

« *15* *мая* » 2021 года

