Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА на 31 марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1, помещение 511м

Код формы по ОКУД: 0420842
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта. 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		108 542	87 907
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 089	13 690
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 292 895	1 819 294
4	Нематериальные активы		697	737
5	Основные средства		15	17
6	Отложенные налоговые активы		-	-
7	Прочие активы		1 589	2 085
8	Итого активов		2 413 827	1 923 730
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 062 079	1 614 626
10	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 654	11 649
11	Отложенные налоговые обязательства		477	948
12	Прочие обязательства		16 288	14 498
13	Итого обязательств		2 089 498	1 641 721
Раздел III. Капитал				
14	Уставный (складочный) капитал		21 571	21 571
15	Добавочный капитал		52 099	52 099
16	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		250 659	208 339
17	Итого капитала		324 329	282 009
18	Итого капитала и обязательств		2 413 827	1 923 730

Генеральный директор _____ **Ломакин Н.А.**

«28» апреля 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

Дополнительный бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда (тыс. руб.) на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1, помещение 511м

Код формы по ОКУД: 0420842
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря. 2020 года	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		87 907	92 157
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 690	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 819 294	1 339 170
4	Нематериальные активы		737	914
5	Основные средства		17	25
6	Отложенные налоговые активы		0	850
7	Прочие активы		2 085	7 657
8	Итого активов		1 923 730	1 440 773
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 614 626	986 896
10	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11 649	13 654
11	Отложенные налоговые обязательства		948	1 964
12	Прочие обязательства		14 498	237 430
13	Итого обязательств		1 641 721	1 239 944
Раздел III. Капитал				
14	Уставный (складочный) капитал		21 571	21 571
15	Добавочный капитал		52 099	52 099
16	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		208 339	127 159
17	Итого капитала		282 009	200 829
18	Итого капитала и обязательств		1 923 730	1 440 773

Генеральный директор _____ **Ломакин Н.А.**

«28» апреля 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1, помещение 511м

Код формы по ОКУД: 0420843
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 1 кв 2021 года	За 1 кв 2020 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		864 395	913 813
2	Процентные расходы		(42 971)	(25 770)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		821 424	888 043
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(612 345)	(766 859)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(612 345)	(766 859)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		209 079	121 184
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 601)	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 912	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		9 764	(56 471)
10	Общие и административные расходы		(182 739)	(126 559)
11	Прочие доходы		39 924	81 818
12	Прочие расходы		(30 835)	(273)
13	Итого операционных доходов (расходов)		(156 575)	(101 485)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		52 504	19 699
15	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(10 184)	(5 314)
16	расход по текущему налогу на прибыль		(10 654)	(3 960)
17	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		470	(1 354)
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		42 320	14 385
Раздел III. Прочий совокупный доход				
19	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		42 320	14 385

Генеральный директор _____ **Ломакин Н.А.**

«28» апреля 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс» ОГРН 1137746543296 «ЭйрЛоанс» МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1, помещение 511м

Код формы по ОКУД: 0420844
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2019 года	21 571	52 099	-	129 123	202 793
2	Изменения вследствие выявленных ошибок				(1964)	(1964)
3	Изменения вследствие изменения учетной политики				0	0
4	Остаток на 31 декабря 2019 года, пересмотренный	21 571	52 099	-	127 159	200 829
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	14 385	14 385
6	Прочий совокупный доход (расход)	-	-	-	-	-
7	Остаток на 31 марта 2020 года	21 571	52 099	-	141 544	215 214
8	Остаток на 31 декабря 2020 года	21 571	52 099	-	208 339	282 009
9	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	42 320	42 320
10	Прочий совокупный доход (расход)	-	-	-	-	-
11	Остаток на 31 марта 2021 года	21 571	52 099	-	250 659	324 329

Генеральный директор _____ **Ломакин Н.А.**

«28» апреля 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1, помещение 511м

Код формы по ОКУД: 0420845
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		518 432	416 547
2	Уплаченные проценты		(13 379)	(24 036)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(145 614)	(126 832)
4	Уплаченный налог на прибыль		(11 649)	-
5	Прочие поступления от операционной деятельности		76	81 818
6	Прочие платежи по операционной деятельности		(18 019)	-
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		329 847	347 497
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		825 065	434 790
	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 404 947)	(881 601)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(579 882)	(446 811)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Поступления от привлечения кредитов и займов		351 118	212 473
13	Погашение кредитов и займов		(79 625)	(86 884)
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		271 493	125 589
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		21 458	26 275
16	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(823)	11 820
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		87 907	92 157
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		108 542	130 252

Генеральный директор _____ **Ломакин Н.А.**

«28» апреля 2021 года

Примечания к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс» за 1 квартал 2021 года:

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1 Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	651303045003744
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основными видами деятельности Общества является: Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества регулируется Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовой организацией (МФО) может стать юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность работающих на 31 марта 2021 года составила 56 человек.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

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

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Общества, являются проводимые им операции по кредитованию физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц,

		являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, корпоративное законодательство, а также другие отрасли хозяйственного административного и права Российской Федерации допускают возможность различного толкования, что создает дополнительную неопределенность для хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 614-П от 25.10.2017г. «Положение 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» .
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по амортизированной стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	До настоящего момента Общество не применяло реклассификации по отношению к предыдущим периодам.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	До настоящего момента Общество не применяло реклассификации по отношению к предыдущим периодам.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	До настоящего момента Общество не применяло реклассификации по отношению к предыдущим периодам.

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

Таблица 4.1 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3

1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением 614-П требует, чтобы руководство Общества применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов.
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)	МСФО (IAS)1 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) Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений. Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: размещенные депозиты и выданные займы; инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые для получения денежных потоков в счет погашения основной суммы долга и процентов).
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы Первоначальное признание Финансовые активы, в соответствии с МСФО 9, классифицируются, как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем оцениваемые по амортизированной стоимости, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. Общество определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года. Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, отражаемые оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются таким образом, потому что существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости. Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли продажи ценных бумаг, т. е. дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом. Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию "Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости". Данные активы приобретаются с целью последующей продажи. Деривативы также классифицируются, как "Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости", если только они не являются эффективными инструментами хеджирования. Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой

		стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости с помощью метода эффективной процентной ставки. Для инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, прибыли и убытки признаются в составе отчета о совокупном доходе, когда прекращается признание инвестиции или ее обесценение, а также через процесс амортизации.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является российский рубль. Валютой представления отчетности Общества является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. При первоначальном признании операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с применением текущего обменного курса Центрального банка РФ. В соответствии с МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений обменных курсов валют", результаты работы и финансовое положение Общества, функциональная валюта которого не является валютой гиперинфляционной экономики, переводится в другую валюту представления с использованием следующих процедур: i. активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении (т. е. включая сравнительные данные) переводятся по курсу закрытия на дату составления данного отчета о финансовом положении; ii. доходы и расходы для каждого отчета о совокупном доходе или отдельного отчета о прибылях и убытках (т. е. включая сравнительные данные) переводятся по среднему курсу за период; iii. все возникающие в результате перевода курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода по статье "Курсовые разницы". Перевод балансов (активы и обязательства) производится по курсу Центрального Банка России на отчетную дату. Средний курс за период рассчитывается как среднеарифметическая величина курсов на каждый календарный день в периоде, установленных Центральном Банком России. Статьи капитала переводятся по историческому курсу.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство отвечает за оценку способности Общества непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не производится
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	В случае изменения учетной политики применяется ретроспективный пересчет. Общество корректирует начальное сальдо каждого затронутого данным изменением компонента капитала за самый ранний из представленных периодов и другие сравнительные

	предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	данные, раскрытые за каждый из представленных предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда. Исключение составляют случаи практической неосуществимости ретроспективного применения изменений в учетной политике, определенные в ст. 5 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика".
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и наличные денежные средства, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Займы и дебиторская задолженность (включая торговую и прочую дебиторскую задолженность, средства в банках и кассе, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Кредиты и займы полученные первоначально отражаются по справедливой стоимости в момент их получения, затраты на получение кредита и займа включаются в балансовую стоимость обязательства по займу.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства сворачиваются, и свернутая сумма показывается в отчете о финансовом положении, когда существует юридически закрепленное право зачесть активы и обязательства, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не сворачиваются в отчете о совокупном доходе, если иное не требуется или не позволяется в соответствии с требованиями МСФО.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Любое увеличение стоимости земли, зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов,

		отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива. Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для квалифицированных активов, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Общества. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Ниже приведены сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов: • Здания и сооружения 7-50 • Машины и оборудование 2-10 • Прочее 3-7
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив — это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы и предназначенный для производства товаров, выполнения работ. Нематериальный актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в качестве нематериального актива, если он: • является отделяемым, т. е. может быть отсоединен или отделен от Общества и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменен индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли Общество так поступить; или • является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от предприятия или от других прав и обязательств. Общество получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива и себестоимость актива можно надежно измерить. В составе нематериальных активов Общество учитывает следующие классы нематериальных активов: • Расходы на разработку нематериального актива, • Деловая репутация (гудвилл), • Патенты, торговые марки и иные права, • Компьютерное программное обеспечение (затраты на разработку собственных программных продуктов), • Прочие нематериальные активы

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 10 лет, и тестируются на обесценение. В случае наличия признаков обесценения, нематериальный актив должен быть обесценен.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами. (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы ("НИОКР")) Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли. Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий: о технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже; о намерения завершить работы по созданию с целью дальнейшего использования или продажи нематериального актива; о возможности использовать или продать нематериальный актив; о высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива; о наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива; о возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ. Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы признаются в момент фактической отгрузки соответствующих товаров и оказания услуг и перехода связанных с ними рисков и выгод, независимо от момента получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, и отражаются в том периоде, к которому они относятся. Затраты на рекламу относятся на расходы по мере их возникновения. Общество создает резерв по неиспользованным отпускам сотрудников. Резерв по неиспользованным отпускам создается ежеквартально. Для оценки его величины среднедневная заработная плата с учетом страховых взносов на каждого сотрудника Общества умножается на количество дней неиспользованного отпуска каждого сотрудника на конец отчетного периода. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	-
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Если имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, сумма, содержащая разницу между стоимостью данного актива (за вычетом основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках, переносится из собственного капитала в отчет о совокупном доходе. Восстановление убытков по обесценению в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в составе прибыли или убытка. Восстановление убытков от обесценения по финансовым долговым инструментам, отражается через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Обесценение финансовых активов Общество оценивает в конце каждого отчетного периода, имеется ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов. Общество создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует вероятность того, что не удастся взыскать основную сумму долга и вознаграждения в соответствии с условиями выданных займов, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости. Резерв под обесценение финансовых активов определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечениям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке

		финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Общество рассчитывает реализовать финансовый инструмент. Формирование резерва основывается на прошлом опыте и суждениях менеджмента в отношении уровня убытков, которые наиболее вероятно будут признаны по активам каждой категории, исходя из возможностей должника исполнить принятые на себя обязательства. Изменения резерва отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Когда задолженность не может быть погашена, она подлежит списанию за счет суммы созданного резерва под обесценение.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал - это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Общества для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Добавочный капитал организации представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли. Он отражает изменения в собственном капитале за счет фактов хозяйственной жизни, не оказывающих влияния на финансовый результат организации. Добавочный капитал признается по справедливой стоимости.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные долевые инструменты, повторно приобретенные Обществом, отражаются по фактической стоимости приобретения и вычитаются из суммы капитала.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал – это так называемый запасной финансовый источник, который создается как гарантия бесперебойной работы Общества и соблюдения интересов третьих лиц. Чем больше резервный капитал, тем большая сумма убытков может быть компенсирована и тем большую свободу маневра получает руководство предприятия при преодолении убытков. При этом, как правило, резервы создаются для финансирования расходов, которые могут быть понесены не в обязательном порядке, а лишь с определенной долей вероятности. Конечно, для организации желательно, чтобы эти ситуации не возникли, а расходы не произошли. Резервный капитал признается по справедливой стоимости.
39	Порядок отражения дивидендов	Общество представляет в отчете об изменения в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников, в течение периода. Объявленные дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы к выплате до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску финансовой отчетности.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		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	108 542	-	108 542	87 907	-	87 907
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	108 542	-	108 542	87 907	-	87 907

Раскрытая балансовая стоимость денежных средств равна справедливой стоимости на отчетную дату.

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	108 542	87 907
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	108 542	87 907

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

Таблица 6.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 089	13 690
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Итого	10 089	13 690

Таблица 6.2 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевые финансовые активы	-	-

3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	10 089	13 690
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные, в том числе:	-	-
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, в том числе:	-	-
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	10 089	13 690

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года			На 31 марта 2020 года		
		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	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
2	Микрозаймы выданные	4 778 715	2 515 077	2 263 638	3 999 827	2 235 688	1 764 139
3	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29 255	-	29 255	55 155	-	55 155
4	Итого	4 807 970	2 515 077	2 292 893	4 054 982	2 235 688	1 819 294

Микрозаймы выданные представлены с учетом начисленных процентов к получению. Проценты по микрозаймам рассчитываются и начисляются ежемесячно.

Таблица 8.3 Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		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	Микрозаймы выданные, в том числе:	3 040 134	1 738 581	2 515 077	3 999 827	2 235 688	1 764 139

2	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 040 134	1 738 581	2 515 077	3 999 827	2 235 688	1 764 139
4	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Итого	3 040 134	1 738 581	2 515 581	3 999 827	2 235 688	1 764 139

Таблица 8.4 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-

6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	29 255	-	29 255	55 155	-	55 155
8	Итого	29 255	-	29 255	55 155	-	55 155

Таблица 8.5 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года, в том числе:	-	2 235 688	-	-	-	2 235 688
2	микрозаймы выданные	-	2 235 688	-	-	-	2 235 688
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	612 345	-	-	-	612 345
5	микрозаймы выданные	-	612 345	-	-	-	612 345
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	(117 827)	-	-	-	(117 827)
	По микрозаймам выданным		(117 827)				(117 827)
7	Прочие изменения, в том числе		(215 129)				(215 129)
8	По микрозаймам выданным		(215 129)				(215 129)

9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	(2 515 077)	-	-	-	(2 515 077)
10	микрозаймы выданные	-	(2 515 077)	-	-	-	(2 515 077)
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-		-

Таблица 8.6 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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения (в днях)	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения (в днях)
1	2	3	4	5	6
1	Микрозаймы выданные, в том числе:				
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	14,965%-401,500%	60-360	14,965%-401,500%	60-360
3	микрозаймы, выданные юридическим лицам	29,000%-146,000%	30-360	29,00%-146,00%	30-360
4	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
5	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
6	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	30,000%-146,000%	60-360	30,00%-146,00%	30-360

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1 Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:	-	-	914	914
2	Стоимость на 31 декабря 2019 года	232	-	1 621	1 853
3	накопленная амортизация	(232)		(707)	(939)
	Амортизационные отчисления			(41)	(41)
4	Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года, в том числе:	-	-	873	873
5	Стоимость (или оценка) на 31 марта 2020 года	232	-	1 621	1 853
6	Накопленная амортизация	(232)		(748)	(980)
7	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	232	-	1 621	1 853
8	накопленная амортизация	(232)	-	(884)	(1116)
9	Поступления	-	-	-	-
10	Выбытия	-	-	-	-
11	Амортизационные отчисления	-	-	(40)	(40)
12	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-

13	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 года, в том числе:	-	-	697	697
14	Стоимость на 31 марта 2021 года	232	-	1 621	1 853
15	Накопленная амортизация	(232)	-	(924)	(1 156)

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1 Основные средства

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
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:	-	-	-	-	17	17
5	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	42	42
6	накопленная амортизация	-	-	-	-	(25)	(25)
7	Поступления	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(2)	(2)
10	Переоценка	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 года, в том числе:	-	-	-	-	15	15
13	Стоимость на 31 марта 2021 года	-	-	-	-	42	42
14	Накопленная амортизация	-	-	-	-	(27)	(27)

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1 Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	176	-	176	173	-	173
2	Расчеты по социальному страхованию	176	-	176	171	-	171
3	Расчеты с персоналом	40	-	40	40	-	40
4	Уплаченный налог на добавленную стоимость		-		10	-	10
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	575	-	575	1 621	-	1 621
6	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
	Прочее	623	-	623	70	-	70
7	Итого	1 590	-	1590	2 085	-	2 085

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 609 969	1 305 239
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	125 000	75 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 220 375	1 000 046
4	средства, привлеченные от физических лиц	227 474	193 068
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	37 120	37 125
6	Прочая кредиторская задолженность	452 110	309 387
7	Прочее	-	-
8	Итого	2 062 079	1 614 626

Все обязательства Общества являются истребованными и признаны в отчетности в полной сумме.

Таблица 19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения (в мес.)	Эффективная процентная ставка	Срок погашения (в мес.)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5,50%-21,50%	12-36	5,50%-21,50%	12-36
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,00%-22,50%	12-60	10,00%-24,50%	12-36
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17,00%-24,00%	24-60	21,00%-24,50%	36-60
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-

В 2016 году Общество получило средства от учредителей сроком на 30 лет и ставкой, равной ключевой ставке Центрального Банка РФ на дату привлечения в размере 10% годовых в размере 569 тыс. руб.

На 31 марта 2021 года остаток по займам, полученным от учредителей, составил 6 958 тысяч рублей с учетом процентов. Прочие займы от физических лиц привлечены на срок до 5 лет по ставкам 17,00-24,00 % годовых.

Таблица 19.4 Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 года	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2021 года
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	75 000	50 000	-	-	-	-	-	125 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 000 046	220 329	-	-	-	-	-	1 220 375
3	Средства, привлеченные от физических лиц	193 068	34 406	-	-	-	-	-	227 474
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	37 125	(5)	-	-	-	-	-	37 120
5	Прочая кредиторская задолженность	309 387	142 723	-	-	-	-	-	452 110
6	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	1 614 626	447 453	-	-	-	-	-	2 062 079

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	5 520	4 959
3	Расчеты по социальному страхованию	1 786	1 612
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	6 800	5 745
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	2 182	2 182
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	16 288	14 498

Примечание 23. Капитал, управление капиталом

Таблица 23.1 Капитал, управление капиталом

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3

1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	В течение отчетного периода изменений долей капитала не происходило.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В течение отчетного периода изменений в долях капитала не происходило.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Федеральным законом от 02.07.2010г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" установлены требование о соблюдении микрофинансовыми компаниями: минимального размера собственных средств (капитала), нормативов достаточности собственных средств, ликвидности, максимального риска на одного (или группу связанных заемщиков) и максимального риска на связанное с компанией лицо (группу лиц). Банком России установлено требования о формировании микрофинансовыми компаниями резервов на возможные потери по займам. Политика Общества направлена на соблюдение данных требований и в течение девяти месяцев 2020 года они соблюдались.
6	Информация о распределении прибыли	Заявлений о распределении чистой прибыли от учредителей не поступало.

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1 Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	864 395	913 813
2	по микрозаймам выданным	864 395	913 813
3	Прочее		
4	Итого	864 395	913 813

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26. Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(42 971)	(25 770)
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(2 973)	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(25 126)	(12 782)
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	(9 864)	(11 016)

5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(2 297)	(1 972)
6	Прочее	(2 711)	-
7	Итого	(42 971)	(25 770)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2020 года
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(13 570)	(9 765)
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	(2)	(2)
4	Амортизация нематериальных активов	(40)	(41)
5	Расходы по аренде	(281)	(280)
6	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(31 078)	(17 351)
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Реклама и маркетинг	(69 266)	(51 253)
9	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
10	Судебные и арбитражные расходы	-	(3 296)
11	Командировочные расходы	-	-
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 061)	-
13	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(310)	(300)
14	Неустойки, штрафы, пени	(104)	-
15	Прочее	(65 027)	(44 271)
16	Итого	(182 739)	(126 559)

Общество арендует офисное помещение, аренда относится к операционной аренде, договор заключен на 11 месяцев. Минимальные платежи по аренде на будущий период составят 1 012 тысяч рублей.

Таблица 33.2 Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2021 года	За 1 квартал 2020 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(9 554)	(7 185)
2	Страховые взносы	(4 016)	(2 580)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(13 570)	(9 765)

Генеральный директор _____ **Ломакин Н.А.**

«28» апреля 2021 года