

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Микрофинансовой компании  
«Рево Технологии» (общество  
с ограниченной ответственностью)  
по итогам деятельности за 2020 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участнику Микрофинансовой компании  
«Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью)**

### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) (Организация) (ОГРН 1127747215133, ком. 12, пом. XX, офис А, эт. 1, стр. 1Б, дом 9, Варшавское шоссе, Москва, 117105), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год, отчета об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год, отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к некредитным финансовым организациям.

### **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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 8 апреля 2020 года.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к некредитным финансовым организациям, 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 Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

## **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 международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, 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 основанием 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 Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации 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 Организация 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



И.Б. Смирнова

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 12006020340

30 марта 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

на 31 декабря 2020 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.9, стр. 1Б

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	5	371 544	71 573
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	49 252	11 724
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 094 305	2 539 417
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	151 487	96 294
11	Основные средства	15	30 600	37 852
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы	35.3	41 719	60 479

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
14	Прочие активы	17	67 291	44 996
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2 806 198</b>	<b>2 862 335</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	21 220
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 705 226	2 060 167
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 231	6 922
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	319 164	314 154
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>2 026 621</b>	<b>2 402 463</b>
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
24	Уставный (складочный) капитал		12	12
25	Добавочный капитал		609 393	609 393
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		170 172	-149 533
30	<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>779 577</b>	<b>459 872</b>
31	<b>ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>2 806 198</b>	<b>2 862 335</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2021 г.

  
(подпись)

Шагун Т.В.  
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

**ОТЧЕТ**  
**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА**  
**за Январь - Декабрь 2020 г.**

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"  
 (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
 (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.9, стр. 1Б

Код формы по ОКУД 0420843  
 Годовая (квартальная)  
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания</b>				
1	Процентные доходы	25	1 871 699	1 130 134
2	Процентные расходы	26	-182 261	-136 787
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 689 438	993 347
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		-1 063 155	-521 091
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	5.4 8.5	-1 063 155	-521 091
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		626 283	472 256
<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	29.1	110 700	-107 896
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	31	10 859	-
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		-176 039	93 807
13	Общие и административные расходы	33	-510 261	-490 056
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	350 367	220 624
16	Прочие расходы	34	-11 214	-98 460
17	Итого операционных доходов (расходов)		-225 588	-381 981
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	400 695	90 275
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		-80 990	-20 926
20	расход по текущему налогу на прибыль	35.3	-62 233	-22 645
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	-18 757	1 719

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
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		319 705	69 349
<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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
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:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
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		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
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		319 705	69 349

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2021 г.

(подпись)



Шагун Т.В.  
(инициалы, фамилия)



Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								17	18		
							8	9	10	11	12	13	14	15			16	
	Пояснения к строкам																	
	Уставный (складочный) капитал																	
	Добавочный капитал																	
	Резервный капитал																	
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)																	
	Резерв переоценки долевого инструмента, оценываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																	
	Резерв переоценки долговых инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																	
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																	
	Резерв переоценки нематериальных активов																	
	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как справедливые или убыток, связанной с изменением																	
	Резерв хеджирования денежных потоков																	
	Резерв хеджирования долевого инструмента, оценываемый по справедливой стоимости																	
	Прочие резервы																	
	Итого резервов																	
	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)																	
	Итого капитала																	
1																		
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																	
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																	
4	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный		12	609 393														729
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-218 882
6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	69 349

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы									16	17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15				
		Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевого инструмента, оценываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевого инструмента, оценываемый по кредитным убыткам по ожидаемому доходу	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как справедливые или убыток, связанной с изменением денежных потоков	Резерв хеджирования переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, оценываемых как справедливые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением денежных потоков	Резерв хеджирования переоценки инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевого инструмента, оценываемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки облигаций, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X				X							X	
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				X	X	X										X	
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)				X	X	X										X	

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы									17	18	
							8	9	10	11	12	13	14	15	16			
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых 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 справедливые по стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением денежного потока	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1																		
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-												
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X												
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X										X		
13	Прочие движения		-	-	-	-												
14	Остаток на 31 декабря 2019 г.		-	-	-	-												
15	Остаток на 31 декабря 2019 г.		12	609 393	-	-										-149 533	459 872	



Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
																		Резервы
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	Пояснения к строкам																
		Уставный (складочный) капитал	X															
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	Добавочный капитал		X														
		Резервный капитал			X													
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарной)	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				X												
		Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						X										
	Итого капитала	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов								X								
		Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением денежного потока										X						
	Итого резервов	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										X						
		Прочие резервы												X				
	Итого капитала																	
	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)															X		



Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	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 долевых 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 нематериальных активов																
	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как справедливая стоимость через прибыль или убыток, связанной с изменением																
	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																



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Шагун Т.В.  
(инициалы, фамилия)

29.03.2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское шоссе, дом № 9, строение 1Б

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		1 332 974	1 055 696
2	Уплаченные проценты		-62 738	-36 320
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-11 883	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-483 830	-470 032
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		57 896	-55 216
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-66 924	-11 943
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 375 921	4 654 537
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5 566 856	-5 808 311

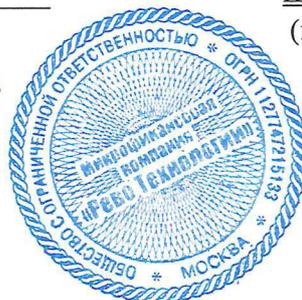
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением 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,		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		208 789	307 697
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-127 522	-94 717
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		655 827	-458 609
<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		-5 816	-7 755
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-87 665	-78 546
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
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		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 795 015	2 602 550
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		-3 800 915	-2 493 561
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-99 381	22 688
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		969 668	442 050
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-1 231 092	-181 814
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-3 477	-2 982
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5
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		-261 424	260 236
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		295 022	-175 685
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		6 387	-10 417
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	73 000	259 102
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	374 409	73 000

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
29.03.2021 г.

(подпись)

Шагун Т.В.  
(инициалы, фамилия)

**Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества,  
ломбарда.**

**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	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 651203045002560, дата внесения 27 декабря 2012 года. Свидетельство серия 01 №002834
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам), деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Общество»).
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, ввиду отсутствия филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо, ввиду отсутствия представительств.
7	Адрес юридического лица	117105, МОСКВА ГОРОД, ВАРШАВСКОЕ ШОССЕ, ДОМ 9, СТРОЕНИЕ 1Б, ОФИС ЭТ ПОМ КОМ А1 ХХ 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	62
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Единственным Участником Компании является компания ООО "Суксу Инвестментс Лимитед", доля которой по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 100% (31 декабря 2019 года: 100%). По состоянию на 31 декабря 2020 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2019 года: г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос).
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр

**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	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. 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.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, США и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования.</p> <p>Кроме того, в 2020 году наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также ослаблению курса российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде.</p> <p>Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.</p> <p>Деятельность Общества в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов.</p> <p>Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования.</p> <p>Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. При этом, экономическая ситуация способствовала улучшению продуктовой линейки Общества, в связи с</p>

		<p>повышенной востребованностью потребительских микрозаймов на рынке для клиентов-заемщиков.</p> <p>Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.</p> <p>Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
--	--	--

**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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами финансовой отчетности (далее - ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 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» (далее – Положение № 614-П).															
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.															
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	С целью улучшения качества раскрываемой информации для пользователей отчетности и для соответствия сложившейся рыночной практике															
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В 2019 году в отчете о денежных потоках операции по размещению и возврату депозитов были отражены свернуто. В 2020 году принято решение об изменении представления депозитов в отчетности, и операции по размещению и возврату депозитов отражены развернуто. В связи с изменением представления внесены изменения в сравнительные данные за 2019 год.															
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1003 1408 1086 1525">№ строки</th> <th data-bbox="1003 976 1086 1408">Наименование строки</th> <th data-bbox="1003 678 1086 976">Данные за 2019 год в отчете о движении денежных средств за 2019 год, тыс. руб.</th> <th data-bbox="1003 338 1086 678">Данные за 2019 год в отчете о движении денежных средств за 2020 год, тыс. руб.</th> <th data-bbox="1003 129 1086 338">Изменение тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1129 1408 1161 1525">21</td> <td data-bbox="1129 976 1251 1408">Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</td> <td data-bbox="1129 678 1161 976">108 989</td> <td data-bbox="1129 338 1161 678">2 602 550</td> <td data-bbox="1129 129 1161 338">2 493 561</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1251 1408 1283 1525">22</td> <td data-bbox="1251 976 1407 1408">Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной</td> <td data-bbox="1251 678 1283 976">-</td> <td data-bbox="1251 338 1283 678">- 2 493 561</td> <td data-bbox="1251 129 1283 338">- 2 493 561</td> </tr> </tbody> </table>	№ строки	Наименование строки	Данные за 2019 год в отчете о движении денежных средств за 2019 год, тыс. руб.	Данные за 2019 год в отчете о движении денежных средств за 2020 год, тыс. руб.	Изменение тыс. руб.	21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	108 989	2 602 550	2 493 561	22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной	-	- 2 493 561	- 2 493 561
№ строки	Наименование строки	Данные за 2019 год в отчете о движении денежных средств за 2019 год, тыс. руб.	Данные за 2019 год в отчете о движении денежных средств за 2020 год, тыс. руб.	Изменение тыс. руб.													
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	108 989	2 602 550	2 493 561													
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной	-	- 2 493 561	- 2 493 561													

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

**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 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	3 Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. 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	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: <ul style="list-style-type: none"> <li>• он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>• его договорные условия предусматривают возникновение в установленных сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть</li> </ul>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	<p data-bbox="229 813 264 846">3</p> <p data-bbox="264 1267 293 1469">основной суммы.</p> <p data-bbox="293 181 389 1469">Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul data-bbox="389 181 580 1469" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="389 181 453 1469">• он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и</li> <li data-bbox="453 181 517 1469">• его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют</li> <li data-bbox="517 181 580 1469">• собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</li> </ul> <p data-bbox="580 181 676 1469">Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p data-bbox="676 181 788 1469">Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки.</p> <p data-bbox="788 1178 817 1469"><b>Оценка бизнес-модели</b></p> <p data-bbox="817 181 912 1469">Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:</p> <ul data-bbox="912 181 1136 1469" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="912 181 976 1469">• каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества;</li> <li data-bbox="976 181 1040 1469">• риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;</li> <li data-bbox="1040 181 1136 1469">• каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).</li> </ul> <p data-bbox="1136 181 1295 1469">Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.</p> <p data-bbox="1295 181 1359 1469"><b>Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов</b></p> <p data-bbox="1359 181 1414 1469">Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.</p> <p>При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество принимает во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• условия события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;</li> <li>• условия, имеющие эффект рычага (левередж);</li> <li>• условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;</li> <li>• условия, которые приводят к изменению размещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.</li> </ul>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.</p> <p>Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.</p> <p>Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Активы Общества в иностранной валюте представлены денежными средствами (Примечание 5), займами выданными (Примечание 8) обязательства в иностранной валюте – привлеченными средствами (Примечание 19).</p>
5	<p>Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно</p>	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива,</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>кроме ликвидации или прекращения деятельности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Не применимо.</p>
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.
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	<p>Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2021 года и не применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.</p>
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы:  - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях.  Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.  В разделе Инвестиционная деятельность в Отчете о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда отражены операции по размещению и погашению депозитов.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги.</p> <p>Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.</p> <p>Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.</p> <p>Не применимо. Данная категория Обществом не используется.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного вознаграждения, включая все понесенные операционные издержки.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние,	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги.</p> <p>Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.</p> <p>Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью полученного вознаграждения, исключая все понесенные операционные издержки.</p> <p>После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовое обязательство было оценено в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.</p>
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательное установление право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
17	Хеджирование потоков денежных	<p>Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
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. Данная категория Обществом не используется.
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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
23	<p>нахождения, что и оцениваемый объект</p> <p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>	<p>Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).</p> <p>Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценивание, если это необходимо.</p> <p>Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.</p> <p>На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и стоимостью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о финансовых результатах. В случае изменения в оценке основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается.</p> <p>Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты.</p>
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается с помощью линейного метода.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Компьютеры и оборудование – 60 месяцев. Активы в форме права пользования – в соответствии со сроком договора аренды
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные Активы» в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен принести экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право);</li> <li>имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;</li> <li>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> </ul> <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Состав: программное обеспечение.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. 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 Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 36-60 месяцев.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериальных активов собственными силами в первоначальную стоимость включаются затраты, связанные с их созданием
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	Учитываются в соответствии с принципом начислений согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
33	Порядок признания и последующего	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	учета резервов - оценочных обязательств	<p>следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>• возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется</p> <p>Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.</p> <p>Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев на дату первоначального признания.</p> <p>Величина резервов пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает стоимость фондирования для Общества.</p> <p>Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p>
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью.	<p>Общество использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. Общество признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.</p> <p>Краткосрочной признается аренда со сроком двенадцать месяцев или менее.</p>
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	обязательства	<p>Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.</p> <p>Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским законодательством о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенных налоговых активов, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Порядок формирования уставного капитала регламентируется законодательными актами Российской Федерации; размер уставного капитала соответствует зарегистрированному размеру в учредительных документах.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
39	Порядок отражения дивидендов	Не применимо. Данная категория Обществом не используется

## Примечание 5. 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	Расчетные счета	374 409	2 865	371 544	73 000	1 427	71 573
2	Итого	374 409	2 865	371 544	73 000	1 427	71 573

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2020 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 41 805 тыс. рублей, в евро - 158 837 тыс. рублей в рублевом эквиваленте по курсу на 31.12.2020. На 31.12.2019 - 0 тыс. рублей

### 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.
1	2	3	4
1	Денежные средства	374 409	73 000
2	Итого	374 409	73 000

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

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		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 кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019 года, в том числе:	1 427	-	-	-	1 427
2	расчетные счета	1 427	-	-	-	1 427
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 438	-	-	-	1 438
4	расчетные счета	1 438	-	-	-	1 438
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 865	-	-	-	2 865
6	расчетные счета	2 865	-	-	-	2 865

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

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		Итого	
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2018 года, в том числе:	1 415	-	-	-	1 415
2	расчетные счета	1 415	-	-	-	1 415
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	12	-	-	-	12
4	расчетные счета	12	-	-	-	12
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019, в том числе:	1 427	-	-	-	1 427
6	расчетные счета	1 427	-	-	-	1 427

**Примечание 6. 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	49 252	11 724
2	Итого	49 252	11 724

**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 2020г.	На 31 декабря 2019г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	49 252	11 724
2	Итого	49 252	11 724

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

Таблица 8.1

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	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 057	597	135 460	130 620	1 660	128 960
2	Займы выданные	63 176	0	63 176	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	2 840 373	1 036 999	1 803 374	2 687 554	371 444	2 316 110
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	92 576	281	92 295	94 501	154	94 347
5	Итого	3 132 182	1 037 877	2 094 305	2 912 675	373 258	2 539 417

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 367 219 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 16 962 тыс. руб.

В 2019 году Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 502 343 тыс. рублей. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 15 601 тыс. рублей.

**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.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 057	597	135 460	130 620	1 660	128 960
2	Итого	136 057	597	135 460	130 620	1 660	128 960

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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.						Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость							
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	6	7		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>		
1	Займы выданные, в том числе:	60 947	2 229	0	0	0	0	63 176	
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 947	2 229	0	0	0	0	63 176	
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 370 997	469 376	0	0	1 036 999	1 036 999	1 803 374	
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 370 997	469 376	0	0	1 036 999	1 036 999	1 803 374	
5	Итого	2 431 944	471 605	0	0	1 036 999	1 036 999	1 866 550	

По состоянию на 31 декабря 2020 года микрозаймы выданные в сумме 1 900 656 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.						Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость							
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	6	7		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>		
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 528 890	136 592	22 072	-	371 444	2 316 110		
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 528 890	136 592	22 072	-	371 444	2 316 110		
3	Итого	2 528 890	136 592	22 072	-	371 444	2 316 110		

По состоянию на 31 декабря 2019 года микрозаймы выданные в сумме 1 454 297 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

**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	Прочее	92 576	281	92 295	94 501	154	94 347
2	Итого	92 576	281	92 295	94 501	154	94 347

**Выверка 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, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок при первоначальном признании			Итого
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, 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	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	101 518	94 709	-	177 031	-	373 258	
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 660	-	-	-	-	1 660	

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				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, по которым убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся по кредитно-обесцененным	кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	0	
4	микрозаймы выданные	99 704	94 709	-	177 031	-	371 444	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	154	-	-	-	-	154	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	23 318	188 170	-	826 820	0	1 038 308	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-1 063	-	-	0	0	-1 063	
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
9	микрозаймы выданные	24 254	188 170	0	826 820	0	1 039 244	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	127	0	0	0	0	127	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	-373 689	0	-373 689	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
14	микрозаймы выданные	0	0	0	-373 689	0	-373 689	

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				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 выявляются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
16	Переклассификация, в том числе:	-23 938	- 215 441	0	239 379	0	0	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
19	микрозаймы выданные	-23 938	- 215 441	0	239 379	0	0	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	100 898	67 438	0	869 541	0	1 037 877	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании				Итого
		Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не выявляются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8		
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	597	0	0	0	0	597		
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0		
29	микрозаймы выданные	100 020	67 438	0	869 541	0	1 036 999		
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	281	0	0	0	0	281		

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2020 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Продажи микрозаймов в сумме 367 219 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 366 024 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 999 021 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 680 520 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

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

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, которые не признаны, но которые не увеличиваются с даты которым значительно кредитный риск, по финансовым активам, кредитный риск, по которым убытки по которым оценивается в упрощенном порядке				6 по кредитно-обеспеченным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обеспеченными при первоначальном признании	7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обеспеченными при первоначальном признании	8 Итого
			4 по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличиваются с даты признания, но которые не являются кредитно-обеспеченными	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обеспеченным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обеспеченными при первоначальном признании				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018г., в том числе:	57 906	49 650	-	155 041	-	262 597		
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 212	-	-	-	-	3 212		
3	микрозаймы выданные	54 529	49 650	-	155 041	-	259 220		
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	165	-	-	-	-	165		
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	72 008	84 404	-	364 681	-	521 093		
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-1 552	-	-	-	-	-1 552		
7	микрозаймы выданные	73 571	84 404	-	364 681	-	522 656		
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-11	-	-	-	-	-11		
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-486 708	-	-486 708		

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, равной 12-ти 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 первоначальный признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, по которым убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	5		
1	2	3	4	5	6	7	8	
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-486 708	-	-486 708	
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-28 396	-39 345	-	67 741	-	-	
14	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
15	микрозаймы выданные	-28 396	-39 345	-	67 741	-	-	
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	76 276	-	76 276	
18	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	76 276	-	76 276	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019г., в том числе:	101 518	94 709	-	177 031	-	373 258	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 660	-	-	-	-	1 660	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			Итого
		3	4	5	6	7	8	
1	2							8
23	микрозаймы выданные	99 704	94 709	-	177 031	-	371 444	
24	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	154	-	-	-	-	154	

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2019 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Погашения микрозаймов в сумме 1 307 098 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 35 698 тыс. рублей.

Списания микрозаймов в сумме 502 343 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 486 740 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 264 449 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 236 757 тыс. рублей.

Выдача микрозаймов в сумме 2 698 891 тыс. рублей в течение года привела к увеличению ОКУ на 324 454 тыс. рублей.

**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 2020г.		На 31 декабря 2019г.		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,600	3,650	366-395 дней	4,300	6,750	30-365 дней
2	Займы выданные, в том числе:	8,000	8,000	126-1110 дней	-	-	-
3	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	8,000	8,000	126-1110 дней	-	-	-
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	345,575	25-761 день	0,003	281,948	17-763 дней
5	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	345,575	25-761 день	0,003	281,948	17-763 дней

**Примечание 14. 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., в том числе:	55 741	-	-	55 741
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	103 219	-	-	103 219
3	накопленная амортизация	-47 478	-	-	-47 478
4	Поступления	35 172	-	-	35 172
5	Затраты на создание	43 374	-	-	43 374
6	Амортизационные отчисления	-37 993	-	-	-37 993
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	96 294	-	-	96 294
8	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	181 765	-	-	181 765
9	накопленная амортизация	-85 471	-	-	-85 471
10	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г., в том числе:	96 294	-	-	96 294

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
11	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	181 765	-	-	181 765
12	накопленная амортизация	-85 471	-	-	-85 471
13	Поступления	33 321	-	-	33 321
14	Затраты на создание	53 322	-	-	53 322
15	Выбытие	-	-	-	-
16	Амортизационные отчисления	-31 450	-	-	-31 450
17	Прочее	0	-	-	0
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020г., в том числе:	151 487	-	-	151 487
19	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020г.	268 408	-	-	268 408
20	накопленная амортизация	-116 921	-	-	-116 921
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2019 года, в том числе:	96 294	-	-	96 294
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2019 года,	181 765	-	-	181 765
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-85 471	-	-	-85 471
24	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2020 года, в том числе:	151 487	-	-	151 487
25	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2020 года,	268 408	-	-	268 408
26	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-116 921	-	-	-116 921

**Примечание 15. Основные средства**

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019г., в том числе:	-	46 015	-	-	0	46 015
2	стоимость (или оценка) 01 января 2019г.	-	99 162	-	-	0	99 162
3	накопленная амортизация	-	-53 147	-	-	0	-53 147
4	Поступления	-	7 755	-	-	7 658	15 413
5	Выбытия	-	-17 126	-	-	0	-17 126
6	Амортизационные отчисления	-	-25 908	-	-	-3 005	-28 913
7	Прочее	-	17 125	-	-	5 338	22 463
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019г., в том числе:	-	27 861	-	-	9 991	37 852
9	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019г.	-	89 791	-	-	13 481	103 272
10	накопленная амортизация	-	-61 930	-	-	-3 490	-65 420
11	Балансовая стоимость на 01 января 2020г., в том числе:	-	27 861	-	-	9 991	37 852
12	стоимость (или оценка) 01 января 2020г.	-	89 791	-	-	13 481	103 272
13	накопленная амортизация	-	-61 930	-	-	-3 490	-65 420
14	Поступления	-	5 816	-	-	-	5 816
15	Выбытия	-	-15 409	-	-	-	-15 409
16	Амортизационные отчисления	-	-8 574	-	-	-4 494	-13 068
17	Прочее	-	15 409	-	-	0	15 409
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020г., в том числе:	-	25 103	-	-	5 497	30 600
19	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020г.	-	80 198	-	-	13 481	93 679
20	накопленная амортизация	-	-55 095	-	-	-7 984	-63 079
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2019 года, в том числе:	-	27 861	-	-	9 991	37 852
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2019 года,	-	89 791	-	-	13 481	103 272
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-61 930	-	-	-3 490	-65 420
24	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2020 года, в том числе:	-	25 103	-	-	5 497	30 600
25	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2020 года,	-	80 198	-	-	13 481	93 679

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
26	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-55 095	-	-	-7 984	-63 079

По строке «Прочее» категории «Офисное и компьютерное оборудование» отражена амортизация по выбывшим в 2020 году объектам основных средств.

**Примечание 17. Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	204	0
2	Расчеты по социальному страхованию	3 174	3 683
3	Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 147	0
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	53 130	28 943
5	Запасы	84	0
6	Прочее	18 279	12 370
7	Резерв под обесценение	-8 727	0
8	Итого	67 291	44 996

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**

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 начало отчетного периода	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	8 727	8 727
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	8 727	8 727

**Примечание 18. 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	0	21 220
2	Итого	0	21 220

**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	0	21 220
2	Итого	0	21 220

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 283 335	1 293 884
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	250 000	395 875
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	918 106	781 846
4	средства, привлеченные от физических лиц	115 229	116 163
5	Обязательства по финансовой аренде	6 831	9 359
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	415 060	756 924
7	Прочее	0	0
8	Итого	1 705 226	2 060 167

## Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020г.		На 31 декабря 2019г.					
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:								
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	13,5%	13,5%	730 дней	14%	14%	240-276 дней		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	9%	15%	1177-1762 дня	8%	15%	213-597 дней		
4	средства, привлеченные от физических лиц	7%	14%	180-365 дней	7%	14%	10-327 дней		
5	Обязательства по финансовой аренде	13,5%	15,21%	1096 дней	14%	15%	637-929 дней		
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	-	-	1-122 дня	-	-	1-135 дней		

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2020 г.
				приобретенные активы	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	395 875	-179 376	-	0	-	33 501	33 501	250 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	781 846	-108 388	-	160 348	-	84 300	244 648	918 106
3	Средства, привлеченные от физических лиц	116 163	-21 069	-	10 107	-	10 029	20 136	115 230
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	756 924	-341 864	-	-	-	-	-	415 060
5	Обязательства по финансовой аренде	9 359	-3 658	-	-	-	1 129	1 129	6 830
6	Итого	2 060 167	-654 355	0	170 455	-	128 959	299 414	1 705 226

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2019 г.
				приобретенные активы	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	400 000				-4 125	-4 125	395 875
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	914 148	-129 032	-	-97 878	-	94 608	-3 270	781 846
3	Средства, привлеченные от физических лиц	126 275	-7 750	-	-4 777	-	2 415	-2 362	116 163
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	625 285	131 639						756 924
5	Обязательства по аренде	-	-2 982	7 658	-	-	4 683	12 341	9 359
6	Итого	1 665 708	391 875	7 658	-102 655	-	97 581	2 584	2 060 167

## Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2019г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159	159
2	Расчеты с персоналом	7 604	11 032
3	Расчеты по социальному страхованию	1 757	1 800
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	12 518	10 458
5	Расчеты с поставщиками	12 087	25 182
6	Расчеты с заемщиками	260 792	251 940
7	Прочее	24 248	13 583
8	Итого	319 165	314 154

## Примечание 23. Капитал и управление капиталом

### Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 доля Компании с ограниченной ответственностью "СУКСУ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" в капитале Общества составляет 100%
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не применимо.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Управление капиталом осуществляется в процессе осуществления обычной деятельности. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала микрофинансовых компаний. Общество рассчитывает величину капитала в соответствии с указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании". В соответствии с Указанием Банка России от 02 апреля 2019 года № 5115-У "Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций" по состоянию на 31 декабря 2020 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%. Общество ежемесячно в соответствии с регламентными сроками предоставляет в Банк России сведения о расчете НМФК1 по установленной форме. В случае если значение НМФК1 приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения единственного Участника общества. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года НМФК1 Общества соответствовал законодательно установленному уровню.
6	Информация о распределении прибыли	Не применимо

### Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 871 699	1 130 134
2	по займам выданным	1 983	0
3	по микрозаймам выданным	1 861 122	1 116 472
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 527	13 662
5	по прочим размещенным средствам	67	0
6	Итого	1 871 699	1 130 134

### Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	182 261	136 787
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	40 501	16 652
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	128 744	106 030
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	11 887	13 142
5	по обязательствам по финансовой аренде	1 129	963
6	Итого	182 261	136 787

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

Таблица 29.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За Январь - Декабрь 2020 г.</b>	<b>За Январь - Декабрь 2019 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 700	-107 896
2	Итого	110 700	-107 896

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

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.					За Январь - Декабрь 2019 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого
				при первоначальном признании	после первоначального признания				при первоначальном признании	после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	284 176	-	-	284 176	-	-52 003	-	-	-52 003
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	284 176	-	-	284 176	-	-52 003	-	-	-52 003
3	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-173 476	-	-	-173 476	-	-55 893	-	-	-55 893
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-173 476	-	-	-173 476	-	-55 893	-	-	-55 893
5	Итого	-	110 700	-	-	110 700	-	-107 896	-	-	-107 896

**Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости**

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)  
по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми  
по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь- Декабрь 2020 г.	За Январь- Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	7 433	
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 767	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-8 334	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	3 426	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	3 426	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	Итого	10 859	-

### Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	393	570
2	Расходы на персонал (таблица 33.2)	139 973	142 192
3	Представительские расходы	346	597
4	Амортизация основных средств (таблица 15)	8 574	25 908
5	Амортизация по Финансовой аренде (таблица 15)	4 494	3 005
6	Амортизация нематериальных активов (таблица 14)	31 450	37 993
7	Расходы по аренде	19 356	18 026
8	Профессиональные услуги	96 281	72 540
9	Реклама и маркетинг	107 802	127 907
10	Командировочные расходы	1 217	2 697
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 684	4 937
12	Информационные и телекоммуникационные услуги	30 750	27 265
13	Оплата серверной инфраструктуры	15 270	11 490
14	Расходы по услугам платежных агентов	39 001	0
15	Прочее	11 670	14 929
16	Итого	510 261	490 056

Сумма арендных расходов за 2020 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО (IFRS) 16, составляет 18 604 тыс.руб. с НДС.

Сумма арендных расходов за 2019 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО 16, составляет 18 756 тыс.руб. с НДС.

В 2019 году расходы по услугам коллекторов в размере 14 221 тыс. руб. и расходы по услугам платежных агентов в размере 40 756 тыс. руб. были отражены в прочих расходах. В 2020 году данные расходы отражены в составе административных расходов исходя из экономического содержания операций.

## Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	111 238	112 745
2	Страховые взносы	27 765	25 730
3	Долгосрочные вознаграждения работникам	62	3 617
4	Выходные пособия	908	100
5	Итого	139 973	142 192

## Примечание 34. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	140 271	113 492
2	Доходы от оказания прочих услуг	43 281	12 111
3	Доходы по комиссии за предоставление денежных средств	121 009	51 737
4	Доходы от услуг смс-информирования	42 914	35 558
5	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	788	788
6	Прочие доходы	2 104	6 938
7	Итого	350 367	220 624

### Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по услугам коллекторов	-	14 221
2	Расходы по услугам платежных агентов	-	40 756
3	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	10 931	43 483
4	Прочие расходы	283	0
4	Итого	11 214	98 460

В 2019 году расходы по услугам коллекторов в размере 14 221 тыс. руб. и расходы по услугам платежных агентов в размере 40 756 тыс. руб. были отражены в прочих расходах. В 2020 году данные расходы отражены в составе административных расходов исходя из экономического содержания операций.

### 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	Аренда автомобилей.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Не применимо.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды.	Не применимо.

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2020	на 31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	5 497	9 991
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	6 831	9 359

#### 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 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	19 246	18 770
2	уплаченные проценты	1 129	963
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	18 117	17 807
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 477	2 982
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 477	2 982
7	Итого отток денежных средств	22 723	21 752

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	62 233	22 645
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	18 757	(1 719)
4	ИТОГО, в том числе:	80 990	20 926
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	80 990	20 926

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2019 год: 20%).

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	400 695	90 275
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	80 139	18 055
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	851	2 871
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	851	2 871
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	80 990	20 926

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

продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 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	285	288	0	573
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 244	-4 244	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 308	-4 489	0	37 819
3	Прочие активы	57	1 510	0	1 567
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 824	0	0	5 824
4	Прочие обязательства	2 999	897	0	3 896
5	Общая сумма отложенного налогового актива	55 717	-6 038	0	49 679
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	13 512	-13 512	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	69 229	-19 550	0	49 679
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 345	289	0	2 634
9	Основные средства	6 405	504	0	6 909
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	8 750	793	0	9 543
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	60 479	-18 757	0	41 719
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	60 479	-18 757	0	41 719

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 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	283	2	-	285
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 244	-	4 244
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 382	14 926	-	42 308
4	Прочие активы	37	20	-	57
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 824	-	5 824
6	Прочие обязательства	13 061	- 10 062	-	2 999
7	Общая сумма отложенного налогового актива	40 763	14 954	-	55 717
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	34 740	-21 228	-	13 512
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	75 503	-6 274	-	69 229
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
10	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 637	- 6 292	-	2 345
11	Основные средства	8 106	-1 701	-	6 405
12	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	16 743	- 7 993	-	8 750
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	58 760	1 719	-	60 479
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	58 760	1 719	-	60 479

### Примечание 36. Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Общества, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Общества составила 170 172 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года Общество имело накопленные убытки в сумме 149 533 тыс. рублей, в связи с чем средства, доступные к распределению, отсутствовали)

### 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>Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Общества. Общество управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Генеральным директором.</p> <p>Кредитная политика устанавливает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;</li> <li>методологию оценки кредитоспособности заемщиков;</li> <li>требования к кредитной документации;</li> <li>процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.</li> </ul> <p>Общество проводит постоянный мониторинг состояния отдельных микрозаймов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Данный обзор основан на последней статистике по просрочке платежей.</p> <p>Помимо анализа отдельных заемщиков, дирекция риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации микрозаймов и рыночных рисков.</p> <p>Ставка резерва рассчитываются отдельно в разрезе продуктовых групп микрозаймов, предоставленных в рамках различных кредитных продуктов.</p> <p>Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам Общество использует историческую информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта за последние 12 месяцев.</p> <p>Изменения в оценке могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам.</p> <p>Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в финансовых институтах Общество использует информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта, полученную из публикаций внешних рейтинговых агентств.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе и в сумме непризнанных договорных обязательств.</p> <p>Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или</li> <li>– задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Общества просрочена более чем на 90 дней.</li> </ul> <p>При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Общество будет учитывать следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);</li> <li>– количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Общества; а также</li> <li>– на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Общества и полученных из внешних источников.</li> </ul> <p>Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.</p>
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>Активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Общество определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Группа 0-30 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 0 и 1-30.</p> <p>Группа 31-90 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 31-60 и 61-90.</p> <p>Группа 91+ «резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 90+.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В 2020 году Общество не проводило анализ макроэкономических факторов в связи с тем, что в расчете ставок резервов используется статистика кризисного 2020 года. что позволяет использовать консервативный подход при создании резервов на начало 2021 года. Коррекция же кризисных показателей на основе макромоделли может вносить существенную ошибку
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вероятность дефолта (показатель PD);</li> <li>- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);</li> <li>- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).</li> </ul> <p>Расчет вероятности дефолта (PD) производится в разрезе каждой продуктовой группы для каждого интервала дней просрочки (0 дней просрочки, 1-30 дней просрочки, 31-60 дней просрочки, 61-90 дней просрочки). Интервалы дней просрочки (длиной 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования переходных матриц.</p> <p>Вероятность дефолта для каждого интервала просрочки, указанного выше, рассчитывается как доля кредитов, которая за период выявления убытка перейдет из рассматриваемого интервала просрочки в просрочку 90+.</p> <p>В случае если статистических данных недостаточно для формирования переходных матриц для определенной продуктовой группы, для расчета вероятности дефолта используется переходная матрица по портфелю со схожими качественными характеристиками.</p> <p>Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам за последние 12 месяцев.</p> <p>Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации.</p> <p>Критерии определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом, описаны в п.5 данного Примечания.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный	Не применимо

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Не применимо.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо  -

**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	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	371 544	0	0	371 544
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 252	0	0	49 252
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	762 921	1 189 128	142 256	2 094 305
4	микрозаймы выданные	620 418	1 053 668	129 288	1 803 374
5	займы выданные	50 208		12 968	63 176
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	135 460	0	135 460
7	прочее	92 295	0	0	92 295
8	Прочие активы	52 795	0	0	52 795
9	Итого активов	1 236 512	1 189 128	142 256	2 567 896
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	535 114	905 432	264 680	1 705 226
12	торговые партнеры	327 410	87 650	0	415 060
13	арендные обязательства	0	0	6 831	6 831
14	привлеченные займы	207 704	817 782	257 849	1 283 335
15	Прочие обязательства	12 087	0	0	12 087
16	Итого обязательств	547 201	905 432	264 680	1 717 313
17	Разрыв ликвидности	689 311	283 696	-122 424	850 583

**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	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	71 573	-	-	71 573
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 724	-	11 724
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	818 932	1 563 432	157 053	2 539 417
4	микрозаймы выданные	774 226	1 384 831	157 053	2 316 110
5	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	128 960	-	128 960
6	прочее	44 706	49 641	-	94 347
7	Прочие активы	28 943	-	-	28 943
8	Итого активов	919 448	1 575 156	157 053	2 651 657
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 631	4 589	-	21 220
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	762 522	638 840	658 805	2 060 167
11	торговые партнеры	717 359	39 565	-	756 924
12	арендные обязательства	-	-	9 359	9 359
13	привлеченные займы	45 163	599 275	649 446	1 293 884
14	Прочие обязательства	25 182	-	-	25 182
15	Итого обязательств	804 335	643 429	658 805	2 106 569
16	Разрыв ликвидности	115 113	931 727	-501 752	545 088

**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	-	235 861	-	-	135 683
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	181 122	-	-	1 826 949
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	135 460	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	63 176
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 717 140
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	45 662	-	-	46 633
7	Итого	-	416 983	-	-	1 962 633

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P). Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 37 464 тыс. рублей на 31 декабря 2020 г.

**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	-	2 361	-	-	69 212
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	178 601	-	-	2 339 625
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	128 960	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 294 919
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	49 641	-	-	44 706
6	Итого	-	180 962	-	-	2 408 837

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P). Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 56 112 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года.

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов  
На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	78 885
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	78 885
3	Итого	-	-	-	-	78 885

**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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	109 792
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	109 792
3	Итого	-	-	-	-	109 792

**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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	944 325
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	944 325
3	Итого	-	-	-	-	944 325

**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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	183 138
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	183 138
3	Итого	-	-	-	-	183 138

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P).

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков**

**На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	69 965	580 191	1 120 772	146 024	-	-	1 916 952
2	привлеченные средства	19 108	291 552	1 033 122	146 024	-	-	1 489 806
3	прочая кредиторская задолженность (торговые партнеры)	50 858	276 552	87 650	-	-	-	415 060
4	прочее	-	12 087	-	-	-	-	12 087
5	Итого обязательств	69 965	580 191	1 120 772	146 024	-	-	1 916 952

**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, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	276 907	532 599	670 843	823 076	-	-	2 303 425
2	привлеченные средства	24 599	42 366	631 278	823 076	-	-	1 521 319
3	прочая кредиторская задолженность	252 308	465 051	39 565	-	-	-	756 924
4	прочее	-	25 182	-	-	-	-	25 182
5	Итого обязательств	276 907	532 599	670 843	823 076	-	-	2 303 425

**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	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	7 415	5 932
2	Евро	100	(1 672)	(1 337)
3	Доллар США	100	(1 825)	(1 460)

На 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	7 371	5 896
2	Евро	100	-	-
3	Доллар США	100	(890)	(712)

**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	<p><b>Страхование</b></p> <p>Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Общество не осуществляло в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Общества или в иных случаях, относящихся к деятельности Общества. До того момента, пока Общество не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.</p> <p><b>Незавершенные судебные разбирательства</b></p> <p>В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества.</p> <p><b>Условные налоговые обязательства</b></p> <p>Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.</p>
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо.

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит	Не применимо.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	Не применимо.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается на основе финансовой модели, исходными данными для которой служат: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств используются данные о денежных потоках в соответствии с договором, а также о рыночных ставках для аналогичных инструментов.

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

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	49 252	-	49 252
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	49 252	-	49 252
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	49 252	-	49 252
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	49 252	-	49 252
5	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные  
оценки справедливой стоимости  
На 31 декабря 2019 г.**

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	11 724	-	11 724
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	11 724	-	11 724
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	11 724	-	11 724
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	11 724	-	11 724
5	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	21 220	-	21 220
6	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	21 220	-	21 220
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	21 220	-	21 220

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

**На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	550 596	1 968 048	2 518 644	2 518 644
2	денежные средства	-	371 544	-	371 544	371 544
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	179 052	1 915 253	2 094 305	2 094 305
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	135 460	-	135 460	135 460
5	займы выданные	-	-	63 176	63 176	63 176
6	микрозаймы выданные	-	-	1 803 374	1 803 374	1 803 374
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	43 592	48 703	92 295	92 295
8	<b>Прочее</b>	-	-	52 795	52 795	52 795
8	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	1 717 313	1 717 313	1 717 313
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 705 226	1 705 226	1 705 226
10	привлеченные средства	-	-	1 283 335	1 283 335	1 283 335
11	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	415 060	415 060	415 060
12	арендные обязательства	-	-	6 831	6 831	6 831
13	Прочее	-	-	12 087	12 087	12 087

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

**На 31 декабря 2019 г.**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	250 174	2 389 759	2 639 933	2 639 933
2	денежные средства	-	71 573	-	71 573	71 573
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	178 601	2 360 816	2 539 417	2 539 417
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	128 960	-	128 960	128 960
5	микрозаймы выданные	-	-	2 316 110	2 316 110	2 316 110
6	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	49 641	44 706	94 347	94 347
7	Прочее	-	-	28 943	28 943	28 943
8	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	2 129 921	2 129 921	2 085 349
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 104 739	2 104 739	2 060 167
10	привлеченные средства	-	-	1 338 456	1 338 456	1 293 884
11	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	756 924	756 924	756 924
12	арендные обязательства	-	-	9 359	9 359	9 359
13	Прочее	-	-	25 182	25 182	25 182

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**

**На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 46.1									
		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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч займы выданные	63 176	-	-	-	-	0	-	63 176		
2	Прочие активы	63 176	-	-	-	-	51 863	-	63 176		
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	51 863		
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	160 916	160 916		
5	Итого	-	-	-	-	-	0	-	0		

**На 31 декабря 2019 г.**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 46.1									
		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	Прочие активы	-	-	-	-	-	29 078	-	29 078		
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	10 339	-	162 455	172 794		
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-		
Итого		-	-	-	-	-	-	-	-		

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь - Декабрь 2020 г.**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Итого									
		3	4	5	6	7	8	9	10		
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>		
1	Процентные доходы	1 983	-	-	-	-	-	-	1 983		
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	2 393	-	2 393		
3	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	30 255	30 255		
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	10 444	32 198	5 031	47 673		

**За Январь - Декабрь 2019 г.**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Итого									
		3	4	5	6	7	8	9	10		
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>		
1	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	33 281	33 281		
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	2 144	-	2 144		
3	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	10 513	20 112	-	30 625		

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 276	9 436
2	Страховые взносы	1 168	1 076
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Итого	10 444	10 512

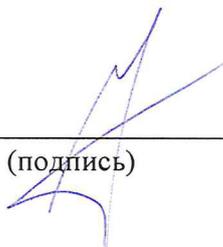
**Примечание 47. События после окончания отчетного периода События после  
окончания отчетного периода**

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	Не применимо.
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)	Не применимо.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2021 г.

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

Шагун Т.В.  
(инициалы, фамилия)

