

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества
с ограниченной ответственностью
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ» по итогам
деятельности за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ» (Организация) (ОГРН 1166196099057), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных потоков за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для микрофинансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 31 марта 2021 года.

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

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

При подготовке 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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,
ОРНЗ 22006039252,
действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности от 29.09.2021
№ 73-01/2021-Ю



Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

30 марта 2022 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000	.04663756	1166196099057.	6162073437

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

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая д. 193 офис 310

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Основание направления отчетности	Первичное направление отчетности		
Дата исходящего документа	30.03.2022	Номер исходящего документа	27
Примечание			

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Примечание 5	64 629	18 150
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 8	709 144	332 230
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия	-	0	0
9	Инвестиционное имущество	-	0	0
10	Нематериальные активы	-	0	0
11	Основные средства	-	0	0
12	Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 231	871
13	Отложенные налоговые активы	-	0	0
14	Прочие активы	Примечание 17	10 146	11 402
15	ИТОГО АКТИВОВ	-	788 150	362 653
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	590 155	245 379

18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	3
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Резервы – оценочные обязательства	-	0	
22	Прочие обязательства	Примечание 21	3 256	2 288
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	593 411	247 670
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	Примечание 23	70 000	70 000
25	Добавочный капитал	-	45 000	0
26	Резервный капитал	-	0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
28	Резервы	-	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый	Примечание 23	79 739	44 983
30	ИТОГО КАПИТАЛА	-	194 739	114 983
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	788 150	362 653

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000	.04663756	1166196099057.	6162073437

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

за 12 месяцев 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью "МФК Новое Финансирование"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая д. 193 офис 310

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за 12 месяцев 2021 года	за 12 месяцев 2020 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 25	2 486 213	344 992
2	Процентные расходы	Примечание 26	-66 044	-10 009
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	2 420 169	334 983
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	-2 136 564	-307 230
	в том числе:			
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	Примечание 8, таблица 8.5	-2 136 564	-307 274
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	Примечание 8, таблица 8.5	0	44
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	283 605	27 753
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Примечание 31	-701	69
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	0	0
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	-239 449	-35 281
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	0	0
15	Прочие доходы	Примечание 34	579	47 317
16	Прочие расходы	Примечание 34	0	-4 820
17	Итого операционных доходов (расходов)	-	-239 571	7 285
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	Примечание 35	44 034	35 038
19	Доход (расход) по налогу на прибыль	-	-9 278	-38
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль	Примечание 35	-9 278	-38
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	-	0	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	Примечание 35	34 756	35 000
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
	в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
	в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия	-	0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки	-	0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0
	в том числе:			

34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска	-	0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
	в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	0	0
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	-	0	0

48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:	-	0	0
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков в том числе:	-	0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	34 756	35 000

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000	.04663756	1166196099057.	6162073437

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

12 месяцев 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью "МФК Новое Финансирование"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая д. 193 офис 310

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

1	2	3	4	5	6	7	Резервы										17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (сладочный) 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 под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала	
1	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	70 000													9 983	79 983	
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный	-	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 983	79 983	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 000	35 000	
6	Прочий совокупный доход (расход)	-															0	
7	в том числе: прочие совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Остаток на 31 декабря 2020 г.	-	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 983	114 983	
15	Остаток на 31 декабря 2020 г.	-	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 983	114 983	
16	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный	-	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 983	114 983	
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 756	34 756	
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	в том числе:																	

21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	0	45 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 000
27	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Остаток на 31 декабря 2021 г.	-	70 000	45 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79 739	194 739
	в том числе:																	
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Директор
(должность руководителя)
30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000	.04663756	1166196099057.	6162073437

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА
12 месяцев 2021 года**

Общество с ограниченной ответственностью "МФК Новое Финансирование"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портвая д. 193 офис 310

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	12 месяцев 2021	12 месяцев 2020
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты	-	1 298 311	175 993
2	Уплаченные проценты	-	-50 551	-8 928
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-286 243	-67 889
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	-	0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
7	Уплаченный налог на прибыль	-	-12 642	-1 231
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 237 110	402 742
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по	-	-4 124 989	-648 584
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	0	0
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой	-	0	0
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по	-	0	0
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как	-	0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности	-	39 494	74 069
9	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-263 503	-87 281
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	-163 013	-161 109

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств	-	0	0
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	-	0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		575 900	318 721
28	Погашение кредитов и займов		-346 751	-87 100
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	45 000	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	274 149	231 621
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	111 136	70 512
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	76 797	6 285
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	187 933	76 797

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	1603760008057 от 22.12.2016г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, предоставление займов и прочих видов кредита, предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и прочему пенсионному обеспечению и др.; деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества соответствует требованиям действующего законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	344034, Г.Ростов-на-Дону, ул.Портовая д. 193 оф. 310
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	83
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ООО "ФИНБРИДЖ"
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г.Ростов-на-Дону, ул.Портовая, 193, оф.308, 344034

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

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	1. Величина портфеля займов. Чем выше величина портфеля займов, тем выше выручка компании и, как следствие, выше финансовые результаты. Портфель займов Общества на 31.12.2021 года состоит из займов, выданных физическим лицам как с обеспечением, так и без обеспечения. Общество осуществляет выдачу займов и микрозаймов клиентам с высокими показателями финансовой устойчивости. 2. Постоянные издержки компании. Данные издержки непосредственно уменьшают финансовый результат от деятельности, но при этом зависимость постоянных издержек от объема портфеля займов является невысокой. Для обеспечения эффективной деятельности Общества необходимы высококвалифицированные специалисты, что влияет на фонд оплаты труда и размер общехозяйственных расходов, так как часть специалистов привлечена на основании договоров оказания услуг.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из допущения непрерывности деятельности. Пандемия вируса COVID-19 в начале 2020 года привела к ухудшению экономической среды, и несмотря на то, что после сложного 2020 года ситуация в 2021 году стала улучшаться, состояние мировой экономики остается неустойчивым. Организация продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме, неопределённость в соблюдении принципа непрерывности деятельности отсутствует. Руководство Организации полагает, что волнообразно продолжающаяся пандемия COVID-19 не окажет значительного негативного влияния на деятельность Организации. Организация будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность.

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

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 составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 г. 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента или линейным методом. Метод эффективной ставки процента не применяется, поскольку разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассифицированы требования по прочим финансовым операциям (средства, находящиеся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете микрофинансовой компании -часть счета 47423) в качестве денежных средств и их эквивалентов.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде произведена реклассификация сравнительных сумм за 2020 год в отчете о денежных потоках.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>В отчетном периоде произведена реклассификация сравнительных сумм по следующим статьям:</p> <p>п.1 Полученные проценты - было 12074 стало 175993</p> <p>п.4 Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов - было -61616 стало -67889</p> <p>п.7.1 Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - было 128436 стало 402742</p> <p>п.7.2. Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - было -305861 стало -648584</p> <p>п.8 Прочие поступления от операционной деятельности - было 411500 стало 74069</p> <p>п.9 Прочие платежи по операционной деятельности - было -388708 стало -87281</p>

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности 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. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Компанией, приводится в Примечании 40. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов, вероятность дефолта, регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. 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. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Компанией, приводится в Примечании 40. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Компания рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозируемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	У Общества операции переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отсутствуют.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Финансовый результат периода положительный, чистые активы больше величины уставного капитала, Общество осуществляет мероприятия по дальнейшему развитию своей деятельности, направленные на увеличение финансового результата, не планирует прекращение деятельности и по оценке руководства способно осуществлять свою деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих о сверхъестественных темпах инфляции, Общество применяет положения стандарта МСФО 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производились.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Общество, в целях составления примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: 1. Денежные средства в кассе (счет 20202). 2. Денежные средства в пути (счет 20209). 3. Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501, 20502). 4. Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601). 5. Специальные банковские классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете микрофинансовой компании (часть счета 47423) Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов»-Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости, расчета эффективной ставки процента, критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества в отчетном периоде операции с инвестициями в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.

14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что Общество признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества. При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленная право произвести взаимозачет отнесенных сумма, а также намерение либо произведет взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует
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	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещественную форму; объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	-
26	Определение и состав нематериальных активов	-
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	-
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	-
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	-
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	-
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество не применяет п.2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (по себестоимости). для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания МФК оценивает запасы в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 2 "запасы" по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.
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	Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций». Расходы на оплату труда работников включают следующий перечень: оплата труда, стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходное пособие, - пособия по временной нетрудоспособности за счет работодателя, компенсации за неиспользованный отпуск
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательство и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выплаты; расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной. Резервы - оценочные обязательства подразделяются по видам: Резервы - оценочные обязательства некредитного характера, Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям, Резервы - оценочные обязательства по судебным искам. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Операции по финансовой аренде отсутствуют.

34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	-
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с: Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций». Общество на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи; отложенный налог. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал - это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Общества для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Добавочный капитал организации представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли. Он отражает изменения в собственном капитале за счет фактов хозяйственной жизни, не оказывающих влияния на финансовый результат организации. Добавочный капитал признается по справедливой стоимости.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не используется, собственных акций нет.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Учет капитала ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении корпоративного права, с Положением о Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (утвержденного Банком России 02.09.2015 486-П).
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками». В отчетном периоде дивиденды не начислялись, не распределялись и не выплачивались.

Директор
(должность руководителя)
30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	28800	0	28800	13 516	0	13 516
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	35 829	0	35 829	4634	0	4634
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	64629	0	64629	18150	0	18150

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	64629	18150
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	123304	58647
6	Итого	187933	76797

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов	2272	0	2272	0	0	0
2	Займы выданные						
3	Микрозаймы выданные	3 032 127	2 451 092	581 035	566 286	314 392	251 894
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	140 339	14 502	125 837	94 974	14 638	80 336
5	Итого	3 174 738	2 465 594	709 144	661 260	329 030	332 230

В отчетном периоде Процентные доходы и резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 1170907 и 1154463 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу, в размере 1041448 и 1032787 тыс. руб.

В 2020 г. Процентные доходы и резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 129459 и 121676 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу, в размере 117365 и 115432 тыс. руб.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентов	2272	0	2272	0	0	0
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками нерезидентами	0	0	0	0	0	0
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов	0	0	0	0	0	0
5	Итого	2272	0	2272	0	0	0

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.						На 31 декабря 2020 г.					
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость	остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные												
	в том числе:												
2	займы, выданные юридическим лицам												
3	займы, выданные физическим лицам												
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам												
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам												
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные	1 655 092	1 377 035			2 451 092	581 035	377 124	189 162			314 392	251 894
	в том числе:												
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам												
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 655 092	1 377 035			2 451 092	581 035	377 124	189 162			314 392	251 894
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам												
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам												
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям												
13	Итого	1 655 092	1 377 035			2 451 092	581 035	377 124	189 162			314 392	251 894

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и блокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	1 600	0	1 600	224	0	224
7	Прочее	138 739	14 502	124 237	94 750	14 638	80 112
8	Итого	140 339	14 502	125 837	94 974	14 638	80 336

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 120ти 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 кредитнообесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитнообесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитнообесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитнообесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 г.	55 301	78 492	0	195 237	0	329 030
	в том числе:						
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	55 301	78 492	0	0	0	0
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	180 599	0	314 392
					14 638	0	14 638
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	126 494	206 806	0	1 803 264	0	2 136 564
	в том числе:						
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	126 494	206 806	0	0	0	0
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	1 803 449	0	2 136 749
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	-185	0	-185
	в том числе:						
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	0	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация	0	0	0	0	0	0
	в том числе:						
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	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения	0	0	0	0	0	0
	в том числе:						
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	181 795	285 298	0	1 998 501	0	2 465 594
	в том числе:						
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	181 795	285 298	0	1 983 999	0	2 451 092
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	14 502	0	14 502

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	
1	2	3	4	5	6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,000	0,000	- 0,000	0,000	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,500	4,500	365-730	0,000	0,000
3	Займы выданные	0,000	0,000	-	10,000	30,000
	в том числе:					
4	займы выданные физическим лицам	0,000	0,000	-	0,000	0,000
5	займы выданные юридическим лицам	0,000	0,000	-	10,000	30,000
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000
8	займы выданные индивидуальным частным предпринимателям	0,000	0,000	-	0,000	0,000
9	Микрозаймы выданные	20,000	803,000	6-1096	20,000	398,780
	в том числе:					
10	микрозаймы выданные физическим лицам	20,000	803,000	6-1096	20,000	398,780
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	0,000	0,000	-	0,000	0,000
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0,000	0,000	-	0,000	0,000
14	микрозаймы выданные индивидуальным частным предпринимателям	0,000	0,000	-	0,000	0,000
15	Сделки обратного репо	0,000	0,000	-	0,000	0,000
16	Прочие размещенные средства	0,000	0,000	-	0,000	0,000

Директор
(должность руководителя)
30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	32	-	32
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10145	-	10145	11370	-	11370
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	1	-	1	-	-	-
13	ИТОГО	10146	-	10146	11402	-	11402

**Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 марта 2020 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	471	1128	-	-	1599
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	-471	-1128	-	-	-1599
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)
30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна.
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		3	4	5	6
1	Привлеченные средства		452 120		210 783
	в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		41 000		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		75 610		70 797
4	средства, привлеченные от физических лиц		301 108		139 986
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		34 402		
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность		133 802		34 596
9	Прочее		4 233		
10	Итого		590 155		245 379

Кредитные средства, указанные в строке 2 таблицы 19.1 в сумме 41 000 тыс. руб. по договору кредитной линии №157-2021/Л от 11.10.2021 ПАО ТКБ БАНК обеспечены залогом имущества прав по договорам займа (договор 157-2021/ДЗ/1 от 11.10.2021), залогом прав по договору залогового счета (157-2021/ДЗ/2 от 11.10.2021) и залогом прав по договору гарантийного депозита (157-2021/ДЗ/3 от 11.10.2021).

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	Привлеченные средства	0	0	-	0
	в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	11,300	13,050	3 года	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	14,500	18,250	1года-3лет	20,000
4	средства, привлеченные от физических лиц	13,000	20,300	от 1 года до 4 лет	18,000
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	16,000	20,300	от 1 года до 3 лет	0
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0	-	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	-	0
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0	-	0
9	Прочее	0	0	-	0
10	Итого	0	0	-	0

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

по состоянию на 31.12.2021

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2021	Изменения, обусловленные денежными потоками обусловленные денежными потоками	приобретение активов денежными потоками	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого	31.12.2021
1	2	3	4	5	6	7			
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	40917	0	0	83	0	83	41000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	70 797	-11 914	0	0	16727	0	16727	75 610
3	Средства, привлеченные от физических лиц	108 086	154 388	0	0	38634	0	38634	301 108
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	31900	-3838	0	0	6340	0	6340	34402
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	34 596	99 206	0	0	0	0	0	133 802
8	Прочее	0	4233	0	0	0	0	0	4233
9	Итого	245 379	282 992	0	0	61784	0	61784	590 155

по состоянию на 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020	Изменения, обусловленные денежными потоками обусловленные денежными потоками	приобретение активов денежными потоками	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7			
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	70 797	0	0	0	0	0	70 797
3	Средства, привлеченные от физических лиц	3 120	136 866	0	0	0	0	0	139 986
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	6 380	28 216	0	0	0	0	0	34 596
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	9 500	235 879	0	0	0	0	0	245 379

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

30.03.2022



Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	2221	1466
3	Расчеты по социальному страхованию	825	609
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	210	213
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	3256	2288

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31.12.2020	0	0	0	0	0	0
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 31.12.2020	0	0	0	0	0	0
4.1	На 01.01.2021	0	0	0	0	0	0
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 31.12.2021	0	0	0	0	0	0

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	На конец отчетного периода собственный капитал 194739 тыс. руб, в т.ч. Уставный капитал 70000 тыс. руб., добавочный капитал 45000 тыс.руб., нераспределенная прибыль 79739 тыс. руб. На начало отчетного периода капитал составлял 114983 тыс.руб. На 01.01.2021 единственным участником общества в уставном капитале был ООО "ПЕРСОНАЛ АКТИВ ПЛЮС ЮГ" 100%. 13.07.2021 внесены изменения в ЕГРЮЛ и по состоянию на 31.12.2021 единственным участником стал ООО "ФИНБРИДЖ" 100%. Участниками Общества с ограниченной ответственностью "ФИНБРИДЖ" являются: - Еремеев В.В. - 11,286% - Дробушко С.С. - 11,286% - Тарасенко В.Е. - 15,053% - Силиков Р.Г. - 15,053% - Нагорных Е.А. - 15,053% - Терещенко В.В. - 11,286% - Вишняков И.П. - 15,053% - Колимбет П.С. - 2,93% - Корнилов Л.Л. - 3%. Не один из указанных в таблице выше участников ООО "ФИНБРИДЖ" не обладает единоличным контролем над обществом.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Уставный капитал без изменений, нераспределенная прибыль увеличилась на 34756 тыс. руб. Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале" дополнить информацией "За период с 01.01.2021 по 31.12.2021 произошла смена учредителя. С 13.07.2021 учредителем является ООО "ФИНБРИДЖ" - размер доли 100%".
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Нарушений требований капиталу не выявлены
6	Информация о распределении прибыли	-

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 486 213	344 992
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	2 486 190	2 465
19	по микрозаймам выданным	23	342 527
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	-	-
23	Итого	2 486 213	344 992

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021	12 месяцев 2020
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-66 044	-10 009
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-4 612	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-16 728	-322
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-38 588	-9 687
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-6 116	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	прочее	0	0
16	Итого	-66 044	-10 009

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

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 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-701	69
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-701	69
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	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
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	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	-701	69

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна.
(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	-29 019	-14 585
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	0	0
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	-20 446	-5 779
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-1 097	-985
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-22 001	-7 640
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	-105 441	-1 777
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	-472
13	Судебные и арбитражные расходы	-12 762	-30
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	-546	-104
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-30 893	-996
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-100	-80
18	Неустойки, штрафы, пени	0	-39
19	Прочее	-17 144	-2 794
20	Итого	-239 449	-35 281

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-23 295	-11 527
2	Страховые взносы	-5 724	-3 058
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	-29 019	-14 585

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	517	261
12	Прочие доходы	62	47056
13	ИТОГО	579	47317

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	-	-4820
5	ИТОГО	-	-4820

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна.

(инициалы, фамилия)

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 офисных помещений
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
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	-

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

Таблица 34.1.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по	8	1 491	-
2	Прочие активы, расчеты с поставщиками и подрядчиками	17	1 113	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	19 090	-
2	уплаченные проценты	0	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	19 090	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	0	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	0	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	0	-
7	Итого отток денежных средств	19 090	-

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна.
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-9 278	-38
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)		
4	Итого, в том числе:	-9 278	-38
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-9 278	-38

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	44 034	35 038
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	8 806	7 008
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	472	-6 970
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	-7 000
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	472	30
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 278	38

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.					За 12 месяцев 2020 г.				
		По обычн овенн ым акция м	по приви легир ованн ым акция м				По обычн овенн ым акция м	по приви легир ованн ым акция м			
1	2	3			4		5			6	
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

36.1.1. На : 31.12.2021

нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила (тысяч рублей): 79739
(на: 31.12.2020 (тысяч рублей)): 44983

При этом (тысяч рублей):

из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям

по состоянию на :

составляет (тысяч рублей):

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна.

(инициалы, фамилия)

Примечание 38. Сегментный анализ
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 31 декабря 2021 г.

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	44034	35038

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	-	-
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	788 150	362 653
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	-	-
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	593 411	247 670

Директор
(должность руководителя)

30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна.
(инициалы, фамилия)

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	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	Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает: •непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; •временную стоимость денег; •обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Резерв под обесценение равен разнице между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору зависит от его квалификации. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" применяется оценка ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение увеличения/уменьшения кредитного риска с учетом текущей и прогнозной информации.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяют в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями. Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт - неспособность заемщика рассчитаться с долгами по договору. По каждому договору наступление дефолта определяет Общество на основании своего профессионального суждения.
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	Общество должно списать выданный заем или размещенный вклад (или часть займа или вклада), если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяют в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями. Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	-
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	Общество признает финансовый актив кредитно-обесцененным, в случае, если соблюдаются следующие условия: • просрочка платежа по договору менее 31 дня
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный 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	-
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	-

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	64 629	-	-	64 629
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	651 443	55 429	2 272	709 144
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Итого активов	14 367	10	-	14 377
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	178 617	231 448	180 090	590 155
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	3 256	-	-	3 256
14	Итого обязательств	181 873	231 448	180 090	593 411
15	Разрыв ликвидности	548 566	-176 009	-177 818	194 739

На 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	18 150	-	-	18 150
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	229 739	101 512	979	332 230
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Итого активов	12 264	10	-	12 274
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 269	148 892	89 218	245 379
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	2 291	-	-	2 291
14	Итого обязательств	9 560	148 892	89 218	246 265
15	Разрыв ликвидности	250 593	-47 370	-88 239	116 389

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

Таблица 40.8

На 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 834	175 039	253 044	241 305	-	-	674 222
11	привлеченные средства	4 834	37 004	253 044	241 305	-	-	536 187
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	133 802	-	-	-	-	133 802
15	прочее	-	4 233	-	-	-	-	4 233
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	4 834	175 039	253 044	241 305	-	-	674 222

На 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
11	привлеченные средства	4035	3299	138628	109076	-	-	255038
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	31805	-	-	-	-	31805
15	прочее	-	2791	-	-	-	-	2791
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	4035	37895	138628	109076	-	-	289634

Директор
(должность руководителя)
30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(подпись)
(инициалы, фамилия)

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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021		На 31 декабря 2020	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Автомобили	22 167	11 928	23 089	12 527
	Итого	22 167	11 928	23 089	12 527

Директор

(должность руководителя)

30.03.2022



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

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

31 декабря 2021

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	75	-	75
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	75	-	75
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	913	-	913
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	913	-	913
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-

16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	2000	-	68900	-	70900
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	2000	-	68900	-	70900
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
31 декабря 2021

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	4	-	4
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-340	-13622	-	-13962
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-336	-13622	-	-13958
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	336	-	336
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-4796	-	-4796
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-336	-18082	-	-18418

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
31 декабря 2020

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	988	988
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-94	-	-137	-231
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-94	-	851	757
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-94	-	851	757
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-
2	Страховые взносы	164	46
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	48	14
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	212	60

Директор
(должность руководителя)
30.03.2022



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий, которые могут оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности после окончания отчетного периода не выявлено, кроме указанных ниже.
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)	<p>Ввиду возросшей в феврале 2022 года геополитической напряженности и существенных рисков для экономики РФ произошли значительные колебания курсов валют и снижение стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует.</p> <p>В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся военно-политический конфликт на Украине, а также последовавшие вслед за ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан. Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет ЦБ РФ, ограничение доступа Министерства финансов Российской Федерации и ЦБ РФ к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро, и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации.</p> <p>Для снижения волатильности валютно-обменных курсов ЦБ РФ повысил в феврале 2022 года ключевую ставку до 20,0% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также введены ограничения на выход нерезидентов из российских активов. Банк России принял решение не применять до 31 октября 2022 года включительно меры за допущенные МФО нарушения значений (числовых значений) экономических нормативов (финансовых нормативов), установленных пунктом 13 Указания Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» и пунктом 12 Указания Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании».</p> <p>В период с 18 февраля по 31 октября 2022 года включительно МФО могут использовать официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России по состоянию на 18 февраля 2022 года, для определения размера активов и обязательств в целях расчёта экономических нормативов и собственных средств МФО.</p> <p>Банк России не будет применять меры за нарушение МФО требований, установленных Указанием № 6043-У, Указанием № 6044-У к расчету норматива достаточности собственных средств, в части исключения показателей А3 и А4 из расчета норматива достаточности собственных средств по договорам потребительского займа, заключенным до 28 февраля 2022 года включительно и показателя А3 из расчета норматива достаточности собственных средств по договорам потребительского займа, заключенным с 01 марта 2022 года до 31 октября 2022 года включительно.</p> <p>По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности Компания соблюдала все нормативы Банка России, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности. Компания располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций.</p> <p>Указанные выше изменения оказывают влияние на деятельность Компании. Однако, на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным.</p> <p>Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует.</p> <p>Тем не менее, руководство Компании полагает, что Компания продолжит свою деятельность непрерывно. Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования.</p>

Директор
(должность руководителя)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

30.03.2022

