

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
88401000000	64998970	1101215004593	1215150103

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

на 30 июня 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (ООО МФК "ЭкспрессДеньги")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адресс 424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12 А

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	прим.5	221 010	219 636
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	прим.8	195 312	142 712
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	прим.14	1 876	2 298
11	Основные средства	прим.15	21 444	23 287
12	Требования по текущему налогу на прибыль		2 713	2 448
13	Отложенные налоговые активы		1 230	1 092
14	Прочие активы	прим.17	9 220	10 444
15	ИТОГО АКТИВОВ		452 805	401 917
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим.19	14 389	15 407
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	прим.21	18 609	10 968
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		32 998	26 375

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		1 000	1 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		418 807	374 542
30	ИТОГО КАПИТАЛА		419 807	375 542
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		452 805	401 917

Генеральный директор

(должность руководителя)

19 июля 2021 г.



(подпись)

Л. В. Жеребцова

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
88401000000	64998970	1101215004593	1215150103

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
за Январь - Июнь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (ООО МФК "ЭкспрессДеньги")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, д. № 12 А

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	прим.25	338 339	355 798	182 103	181 029
2	Процентные расходы		-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		338 339	355 798	182 103	181 029
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(115 347)	(174 140)	(67 013)	(94 308)
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		(115 347)	(174 140)	(67 013)	(94 308)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		222 992	181 658	115 090	86 721
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		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 061	-	651	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(7 048)	-	(7 048)	-
13	Общие и административные расходы	прим.33	(165 899)	(118 341)	(87 028)	(56 233)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы	прим.34	4 889	4 080	2 732	1 494
16	Прочие расходы	прим.34	(482)	(505)	(243)	(68)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(167 479)	(114 766)	(90 936)	(54 807)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		55 513	66 892	24 154	31 914
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(11 249)	(13 506)	(4 909)	(6 411)
20	расход по текущему налогу на прибыль	прим.35	(11 386)	(13 558)	(4 922)	(6 283)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		137	52	13	(128)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		44 264	53 386	19 245	25 503
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-

25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-	-	-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-	-	-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-	-	-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-	-	-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-	-	-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-	-	-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-	-	-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-	-	-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-	-	-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-	-	-	-

48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-	-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-	-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-	-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-	-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-	-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		44 264	53 386	19 245	25 503

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова

19 июля 2021 г.

(подпись)

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
8840100000	64998970	1101215004593	1215150103

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА**

за Январь - Июнь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424000, Марий Эл Респ. Йошкар-Ола г. Чавайна б-р, д. № 12 А

卷之三

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

	в том числе:								
7	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X
8	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей) Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (акций)		-	X	X	X	X	X	X
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X
12	Прочие движимые реальные активы		-	X	X	X	X	X	X
13	Остаток на 30 июня 2020 г.		1 000	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2020 г.		1 000	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вспомогательных ошибок		-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вспомогательной политики		-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2020 г., переданный после налогобложения		1 000	-	-	-	-	-	-
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	X	X	X
19	Прибыль (убыток) налогобложения		X	X	X	X	X	X	X
20	Прибыль (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	X

21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий первоначальной классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	x	-	x	x	-	x	-	x
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий первоначальной классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	x	-	x	x	-	x	-	x
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищем) собственных акций (долями)		-	x	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		x	-	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
27	Прочие движения реарвордов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 30 июня 2021 г.		1 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418 807
29	В том числе: Капитал, относящийся к активам (выявленным группам), классифицированным как предназначенные для продажи													419 807

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(фамилия, имя, отчество)

(подпись)



19 июля 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
88401000000	64998970	1101215004593	1215150103

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

за Январь - Июнь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (ООО МФК "ЭкспрессДеньги")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, д. № 12 А

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.
			3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		284 864	258 420
2	Уплаченные проценты		-	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(155 250)	(111 548)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(11 651)	-
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		741 034	704 711
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(854 149)	(812 447)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		5 516	4 630
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(399)	(431)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		9 965	43 335

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(1 544)	(6 555)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(85)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 544)	(6 640)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		-	-
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-	-

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			-
30	Поступления от продажи собственных акций			-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи			(10 500)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			(10 500)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		8 421	26 195
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(7 048)	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		219 636	48 017
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		221 009	74 212

Генеральный директор
(должность руководителя)

19 июля 2021 г.



(подпись)

Л. В. Жеребцова
(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	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций: 2120512002049 от 06 сентября 2012 года
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление заемных средств в соответствии с Федеральным законом № 51-ФЗ от 02.07.2010 года "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"; прочее финансовое посредничество; оказание информационных и консультационных услуг; иные виды деятельности, не запрещенные и не противоречащие действующему законодательству РФ.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям примененного законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Представительство Общество не имеет
7	Адрес юридического лица	424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12 А
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	336
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Материнского предприятия группы Общество не имеет.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Материнского предприятия группы Общество не имеет.



Генеральный директор
(должность руководителя)

(Инициалы, фамилия)

Л. В. Жеребцова

(подпись)

19 июля 2021 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Конкурентные позиции не стабильны, это связано с высокими темпами изменений внешней среды на данном рынке: ужесточением требований со стороны регулятора, оформлением законодательной базы, усилением борьбы за права потребителей, появлением новых кредитных услуг, развитием смежных бизнесов - компаний по взысканию просроченной задолженности, тренингов центров и других аутсорсинговых организаций, развитием технологического обеспечения отрасли
---	---	--

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, положениями Банка России, регулирующие ведение бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской отчетности для некредитных финансовых организаций. Отраслевой стандарт 614-п.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с отраслевыми стандартами, утвержденными Банком России для некредитных организаций и учетной политикой ООО МФК "Экспрессоденьги". Финансовые активы и обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Денежные средства оцениваются по nominalной недисконтируемой стоимости
3	Причины реклассификации сравнивательных сумм	
4	Характер реклассификаций сравнивательных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова

(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	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	Общество применяет профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности МФО
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)	Наименее существенное воздействие профессиональное суждение и допущения оказывают на резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте Общества путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Общество способно осуществлять деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Отсутствует
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	Ретроспективный пересчет в связи с исправлением ошибок на начало предшествующего отчетного периода не производится из-за отсутствия таковых.
8	Производятся 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	не актуально.

	<p>9 Порядок признания и последующего учета денежных средств</p> <p>Общество, в целях составления примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: Денежные средства в кассе (счет 20202). Учет ведется в разрезе аналитики:Кассы,Статьи движения денежных средств;Денежные средства в пути (счет 20209). Учет ведется в разрезе аналитики:Кассы,Статьи движения денежных средств;Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501, 20502). Учет ведется в разрезе аналитики:Банковские счета,Статьи движения денежных средств. Общество представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается по следующим методам: 1. Линейный метод, применяемый для следующих финансовых обязательств, по которым выплачиваются условия: разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной; 2. Метод эффективной ставки процента, применяется для других финансовых обязательств. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно. разница между амортизированной стоимостью (праведливой стоимостью для договоров с НЕРыночной ставкой), рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки ежемесячно в течение срока действия договора признается в составе доходов или расходов. Методики расчетов определены учетной политикой общества.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету тогда когда: - в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить взаимозачет признанных сумм; - намеревается либо осуществить расчеты на нетто основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, организация не может произвести взаимозачет переданного актива и соответствующего финансового обязательства
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Специального порядка учета операций хеджирования Общество не применяет.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Специального порядка учета операций хеджирования Общество не применяет.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Иностранных подразделений Общество не имеет. Специального порядка учета операций хеджирования Общество не применяет.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционного имущества Общество не имеет. Учетной политикой не предусмотрено.
21	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения,	Инвестиционного имущества Общество не имеет. Учетной политикой не предусмотрено.
22		что и оцениваемый объект

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет операций с основными средствами осуществляется в соответствии с Положением 492-П "ОСБУ ОС, НМА, запасов НФО". Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в ведомнических целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта должна быть надежно определена. МФК определяет критерий существенности для определения минимальной стоимости объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 10 000 рублей.
24	Применимый метод амортизации для каждого класса активов	Стоймость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой), которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества срока полезного использования.
25	Применимые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
26	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию, при условии: наличия надлежащих оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект пред назначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение; Лицензии; Франшизы; Товарный знак; Прочие.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

<p>28</p>	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения нематериальных активов. Моральное устаревание: Неблагоприятные изменения внутри Общества (просто, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); Ухудшение экономической эффективности актива; Снижение рыночной стоимости актива. Для оценки убытков от обесценения актива Общество сравнивает балансовую стоимость актива с его справедливой стоимостью. Для определения справедливой стоимости актива Общество применяет доходный метод согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p>
<p>29</p>	<p>Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Нематериальные активы Общества имеют определенный срок использования. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования на соновании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения</p>
<p>30</p>	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии разработки нематериальных активов подлежат признанию в составе первоначальной стоимости при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать в будущем экономические выгоды; Общество распорягает ресурсами для завершения разработки и использует созданные НМА. Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания НМА; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.</p>
<p>31</p>	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий</p>	<p>Расходы на оплату труда признаются в учете на основании требований законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, локальных нормативных актов Общество (в том числе Положение об оплате труда и материальном стимулировании, принятое в Обществе), внутренних документов Общества, трудовых договоров. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтируированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. Расходы по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются ежемесячно на последний день отчетного месяца. Расходы на страховые взносы признаются на последнее число календарного месяца, в котором начислены связанные вознаграждения.</p>

<p>32</p>	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p> <p>ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на активов; соответствующими рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. По объектам основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, пред назначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.</p>	<p>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 политики, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств 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 до выплаты ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести к надежную расчетную оценку величины обязательства. Если срок сдачи признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат диктует необходимость дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется. Существенность установлена в размере 10% суммы ожидаемых затрат.</p>
<p>33</p>	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>Используются для договоров краткосрочной аренды с низкой стоимостью</p>
<p>34</p>	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде</p> <p>Использование освобождения, связанного с признаком, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признаком, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	<p>Согласно Положения 635-П</p>

35	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p> <p>Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. 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. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях в случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, в случае изменения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p> <p>Уставный капитал отражается на счете 10208»Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с участниками. По дебету капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выйдвшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками пайщиками; при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией. Изменения в капитале Общества между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшение его чистых активов за этот период, за исключение изменения, возникающих вследствие операций безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, вкладов в имущество Общества в течение текущего года. Общее изменение в капитале за период представляется собой общую сумму доходов и расходов, включая прибыли и убытки, полученные в результате деятельности Общества в течение отчетного периода.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций
38	Порядок признания и оценки резервного капитала

39	Порядок отражения дивидендов	<p>Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками. По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками).</p>
----	------------------------------	--



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(Инициалы, фамилия)

(подпись)

19 июля 2021 г.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 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	14 484	-	14 484	17 016	-	17 016
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	206 526	-	206 526	202 621	-	202 621
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	221 010	-	221 010	219 636	-	219 636

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		1	2	3	4		
1	Денежные средства						
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой			221 010			219 636
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой			-			-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)			-			-
5	Прочее			-			-
6	Итого			221 010			219 636

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки		Наименование показателя		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной кредитным ожидаемым убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной кредитным ожидаемым убыткам за весь срок	
1	2	1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	3	-	5	7
2		расчетные счета		-	-	6	-
3		денежные средства, переданные в доверительное управление		-	-	-	-
4		прочие денежные средства		-	-	-	-
5		Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		-	-	-	-
6		расчетные счета		-	-	-	-
7		денежные средства, переданные в доверительное управление		-	-	-	-
8		прочие денежные средства		-	-	-	-
9		Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		-	-	-	-
10		расчетные счета		-	-	-	-
11		денежные средства, переданные в доверительное управление		-	-	-	-
12		прочие денежные средства		-	-	-	-
13		Переклассификация, в том числе:		-	-	-	-
14		расчетные счета		-	-	-	-
15		денежные средства, переданные в доверительное управление		-	-	-	-
16		прочие денежные средства		-	-	-	-

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в соответствии с критериями, установленными нормативом оценки кредитных рисков	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в соответствии с критериями, установленными нормативом оценки кредитных рисков	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в соответствии с критериями, установленными нормативом оценки кредитных рисков
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

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



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(нициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 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-переиздентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы, выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микро займы, выданные	2 572 245	2 381 635	190 410	2 405 655	2 266 488	139 167
4	Прочие размещенные средства и прочая добровольская задолженность	15 158	10 256	4 902	13 801	10 256	3 545
5	ИТОГО	2 587 404	2 392 091	195 312	2 419 456	2 276 444	142 712

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 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-переиздентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-переиздентах	-	-	-	-	-	-
3	Слияние областного ряда с кредитными организациями и банками-переиздентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переиздентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.						На 31 декабря 2020 г.					
		Полная балансовая стоимость			Балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			Балансовая стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Резерв под обесценение
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 выданы, в том числе:	1 177 630	1 394 615	-	-	2 381 835	190 410	1 064 515	1 341 140	-	-	2 266 483	139 167
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 266 483	139 167
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 177 630	1 394 615	-	-	2 381 835	190 410	1 064 515	1 341 140	-	-	2 266 483	139 167
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Итого	1 177 630	1 394 615	-	-	2 381 835	190 410	1 064 515	1 341 140	-	-	2 266 483	139 167

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 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	Долгосрочные ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-недисконтеров	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	676	-	676	524	-	524
7	Процес	14 483	10 256	4 227	13 277	10 256	3 021
8	ИТОГО	15 158	10 256	4 902	13 801	10 256	3 345

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	ИТОГО					
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	2 266 488	-	10 256	-	-	2 276 744
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	Микрозаймы выданные	2 266 488	-	-	-	-	2 266 488
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	10 256	-	-	10 256
6	Очищение и оценочный резерв (востстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	115 347	-	-	-	-	115 347
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях с банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
8	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные	115 347	-	-	-	-	115 347
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях с банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
13	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
15	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Пересосотификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	Прочие размещенные средства в кредитных организациях с банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
18	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочее изменение, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях с банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
23	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 381 835	-	10 256	-	-	2 392 091
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях с банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
28	Займы выданные	-	-	-	-	-	2 381 835
29	Микрозаймы выданные	-	-	10 256	-	-	10 256
30	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	NTOLO					
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 Декабря 2019 г.	2 027 286	-	10 256	-	-	2 031 542
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерездентах	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	Микрозаймы выданные	2 027 286	-	10 256	-	-	2 027 286
5	Прочие размещённые средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	10 256	-	-	10 256
6	Остисчисления и оценочный резерв (востановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	239 202	-	-	-	-	239 202
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерездентах	-	-	-	-	-	-
8	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные	239 202	-	-	-	-	239 202
10	Прочие размещённые средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерездентах	-	-	-	-	-	-
13	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
15	Прочие размещённые средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Пересаскопикация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерездентах	-	-	-	-	-	-
18	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	Прочие размещённые средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Причины изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерездентах	-	-	-	-	-	-
23	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	Прочие размещённые средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 266 488	-	10 256	-	-	2 276 744
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерездентах	-	-	-	-	-	-
28	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	Микрозаймы выданные	2 266 488	-	10 256	-	-	2 266 488
30	Прочие размещённые средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	10 256

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 30 июня 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	Ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	Указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временный интервал сроков погашения в календарных днях	Указывается диапазон контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	3	4	5	6
3	Займы выданные в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезIDENTам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезIDENTам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданые, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	728,000	1 826	730,000	1 826
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	728,000	1 826	730,000	1 826
12	Микрозаймы выданые физическим лицам-нерезIDENTам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезIDENTам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жаребцова
(личная подпись)

19 июля 2021 г.

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	1 251	1 670	38	2 959
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	1 251	2 871	121	4 243
3	накопленная амортизация	-	(1 201)	(83)	(1 284)
4	Поступления	85	-	-	85
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	(66)	(66)
8	Амортизационные отчисления	(22)	(286)	56	(252)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	1 314	1 384	28	2 726
14	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	1 336	2 871	55	4 262
15	накопленная амортизация	(22)	(1 487)	(27)	(1 536)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	1 180	1 096	23	2 299
17	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	1 336	2 871	55	4 262
18	накопленная амортизация	(156)	(1 775)	(32)	(1 963)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(132)	(285)	(6)	(423)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30 июня 2021 г.	1 048	811	17
29	стоимость (или оценка) 30 июня 2021 г.	1 336	2 871	55
30	накопленная амортизация	(288)	(2 060)	(38)
				(2 386)



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

(подпись)

19 июля 2021 г.

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	3 661	-	977	4 391	9 029
1	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	6 055	-	4 359	5 295	15 709
2	накопленная амортизация	-	(2 394)	-	(3 382)	(904)	(6 680)
4	Поступления	5 800	512	-	-	243	6 555
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	(35)	(961)	(204)	(356)	(1 556)
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
10	Отражение величин обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	5 765	3 212	773	4 278	14 028	
15	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	5 800	6 567	4 359	5 538	22 264	
16	накопленная амортизация	(35)	(3 355)	(3 586)	(1 260)	(8 236)	
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	5 692	4 311	567	12 717	23 287	
18	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	5 800	9 463	4 359	14 382	34 004	
19	накопленная амортизация	(108)	(5 152)	(3 792)	(1 665)	(10 717)	
20	Поступления	-	967	-	576	1 543	
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	
22	Передачи	-	-	-	-	-	
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	(668)
24	Выбытия	-	-	-	-	-	(1 263)
25	Амортизационные отчисления	(72)	(2 265)	-	871	(2 719)	
26	Отражение величин обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 30 июня 2021 г.	5 621	3 013	770	12 040
31	стоимость (или оценка) 30 июня 2021 г.	5 800	10 430	3 691	14 958
32	накопленная амортизация	(179)	(7 417)	(2 921)	(2 918)

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.



(подпись)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, кроме налога на прибыль	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	8	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	1	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 175	10 443
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	36	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	9 220	10 443

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I полугодие 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2021 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I полугодие 2020 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Апрель - Июнь 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 апреля 2021 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2021 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Апрель - Июнь 2020 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 марта 2020 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(подпись)

(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	14 389	15 407
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	14 389	15 407

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по процентных ставкам, действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по процентных ставкам, действующим на отчетную дату договором)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого
		Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	14 389	2 366	-	-	-	12 023
8	Прочее	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	14 389	2 366	-	-	-	12 023

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Л. В. Жеребцова
(фамилия)
(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	14 389	15 407
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	14 389	15 407

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменения, не обусловленные денежными потоками						Итого
		Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	14 389	2 366	-	-	-	-	12 023
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	14 389	2 366	-	-	-	-	12 023



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(подпись)

(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.

		На 01 января 2021 г.						На 30 июня 2021 г.	
Номер строки	Наименование показателя	Изменения, обусловленные денежными потоками			Изменение амортизированной стоимости			Итого	
		Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	14 389	2 366	-	-	-	-	12 023	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	14 389	2 366	-	-	-	-	12 023	

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	8 953	3 614
3	Расчеты по социальному страхованию	4 132	3 633
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 446	259
6	Авансы (предоплата) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	4 078	3 462
9	ИТОГО	18 609	10 967



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	MTR0					
		Homnarehbar oeprikhobehpix ctonmocbt skunin	Konnecbtvo oeprikhobehpix ctonmocbt skunin (ut.)	Homnarehbar unpunternpobrappix ctonmocbt skunin	Lompareka ha unpunternpobrappix skunin	Homnarehbar unpunternpobrappix skunin (ut.)	MTR0
1	На 01 января 2020 г.	2	3	4	5	6	7
1	На 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	-	-
4.1	На 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 30 июня 2021 г.	-	-	-	-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	100% долей оплачены денежными средствами
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений за отчетный период не осуществлялось
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Все права принадлежат единственному участнику
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не осуществлялись
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 законодательства отсутствуют
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль за отчетный и прошлый периоды не распределялась



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6		
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-		
2	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-		
3	по займам выданным	-	-	-	-		
4	по микрозаймам выданным	-	-	-	-		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-		
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-		
8	по займам выданным	-	-	-	-		
9	по микрозаймам выданным	-	-	-	-		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-		
12	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-		
13	по займам выданным	-	-	-	-		
14	по микрозаймам выданным	-	-	-	-		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	338 339	355 798	182 103	181 029		
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-		
18	по займам выданным	-	-	-	-		
19	по микрозаймам выданным	338 282	354 648	182 076	180 459		
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	57	1 150	27	571		
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-		
22	прочее	-	-	-	-		
23	ИТОГО	338 339	355 798	182 103	181 029		

Генеральный Директор
 (должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
 (подпись)
 (инициалы, фамилия)



19 июля 2021 г.

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За I полугодие 2020 г.	За I полугодие 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6	
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-	
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-	
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	
7	Прочее	-	-	-	-	
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	-	-	
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-	
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	
14	по обязательствам по аренде	-	-	-	-	
15	Прочее	-	-	-	-	
16	ИТОГО	-	-	-	-	



Генеральный директор
 (должность руководителя)

Л. В. Жеребчова
 (подпись)

(инициалы, фамилия)

19 июля 2021 г.

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.		За I полугодие 2020 г.		За Апрель - Июнь 2021 г.		За Апрель - Июнь 2020 г.	
		2	3	4	5	6			
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-	-			
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(259)	(110)	(110)	(90)	(90)			
2	Расходы на персонал	(73 317)	(58 520)	(58 520)	(27 787)	(27 787)			
3	Представительские расходы	-	-	-	-	-			
4	Амортизация основных средств	(2 719)	(1 556)	(1 556)	(801)	(801)			
5	Амортизация нематериальных активов	(423)	(252)	(252)	(168)	(168)			
6	Расходы по аренде	(36 140)	(22 915)	(22 915)	(11 125)	(11 125)			
7	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-	-			
8	Профессиональные услуги (охрана, связь и другое)	(10 035)	(8 561)	(8 561)	(4 123)	(4 123)			
9	Расходы по страхованию	-	-	-	-	-			
10	Реклама и маркетинг	(18 868)	(9 678)	(9 678)	(3 837)	(3 837)			
11	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(76)	(36)	(36)	(76)	(76)			
12	Судебные и арбитражные расходы	(2 222)	(2 161)	(2 161)	(955)	(955)			
13	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-	-			
14	Командировочные расходы	(736)	(237)	(237)	(81)	(81)			
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(13 129)	(9 650)	(9 650)	(4 965)	(4 965)			
16	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(117)	(130)	(130)	-	-			
17	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-	-			
18	Прочее	(7 858)	(4 535)	(4 535)	(2 301)	(2 301)			
19	ИТОГО	(165 899)	(118 341)	(87 028)	(56 233)	(56 233)			

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6	6	6
1	Краткосрочные вознаграждения	(56 415)	(44 897)	(28 940)	(21 338)	-	-
1	Страховые взносы	(16 902)	(13 623)	(8 641)	(6 449)	-	-
2	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-
4	Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	(73 317)	(58 520)	(37 581)	(27 787)	-	-

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



19 июля 2021 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6	
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	253	-	-	113	
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	1 050	946	264	467	
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	58	-	58		
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-	
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-	
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долгими участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-	
9	Доходы от оказания консультационных услуг	2 958	2 365	1 989	659	
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-	
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-	-	-	
12	Прочие доходы	570	524	307	312	
13	ИТОГО	4 889	3 836	2 732	1 438	

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За I полугодие 2021 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6	
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(83)	(74)			(83)
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	(399)	(187)	(160)		
5	ИТОГО	(482)	(261)	(243)	(11)	



Генеральный директор
(должность руководителя)
Л. В. Жеребцова
(подпись)

19 июля 2021 г.

(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	В связи с тем, что договоры аренды краткосрочные и в связи с кризисом осуществляется поиск более дешёвых площадей, вся аренда признаётся операционной - арендные обязательства и право аренды в учете и отчетности не отражаются.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	не применимо

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 30 июня 2021 г.	На 30 июня 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	-	-
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	-	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 30 июня 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(36 140)	(22 915)
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(36 140)	(22 915)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	(36 140)	(22 915)

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

Таблица 34.1.4

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

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

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 30 июня 2020 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

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

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	На 30 июня 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	90	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	90	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

19 июля 2021 г.



(подпись)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(11 386)	(13 558)	(4 922)	(6 411)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	137	52	13	(128)
4	ИТОГО, в том числе:	(11 249)	(13 506)	(4 909)	(6 539)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(11 249)	(13 506)	(4 909)	(6 539)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	55 513	66 892	24 154	31 914
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(11 103)	(13 378)	(4 831)	(6 383)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	145	128	77	28
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	145	128	77	28
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(11 249)	(13 506)	(4 909)	(6 539)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2021 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Денежные средства					
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 051	-	-	2 051
4	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
5	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
8	Нематериальные активы	-	-	-	-
9	Основные средства	1 530	137	-	1 393
10	Прочие активы	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
13	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
14	Прочие обязательства	1 028	159	-	869
15	Общая сумма отложенного налогового актива	4 609	296	-	4 313
16	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
17	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 609	296	-	4 313
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-

25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-
28	Основные средства	1 328	158	1 170
29	Прочие активы	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 051	-	2 051
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	3 379	158	3 221
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 230	138	1 092
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 230	138	1 092

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 30 июня 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенный на будущий периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенные налоговые обязательства до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

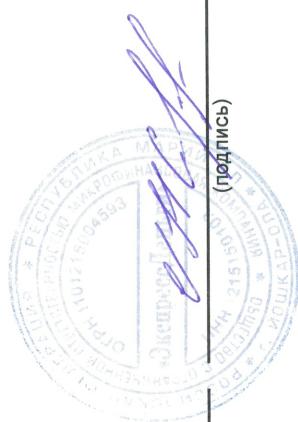


19 июля 2021 г.

Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.		За I полугодие 2020 г.	
		По огрыбам акционеров	По неравнозначимым акциям	По огрыбам акционеров	По неравнозначимым акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	10 500	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	10 500	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акции, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-



Генеральный директор
 (должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
 (фамилия)

(подпись)

19 июля 2021 г.

Примечание 38. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 30 июня 2021 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		3	4	5	6	
1	2	3	-	-	-	-
1	ИТОГО активов	-	-	-	-	-
2	ИТОГО обязательств	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		3	4	5	6	
1	2	3	-	-	-	-
1	ИТОГО активов	-	-	-	-	-
2	ИТОГО обязательств	-	-	-	-	-

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		3	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (вызывающих группы), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
14	Прочие доходы	-	-	-	-
15	Прочие расходы	-	-	-	-
16	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	-	-	-	-
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	-	-	-	-

20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	-	-
----	--	---	---	---	---

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-	-	-
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	-	-	-	-
3	корректировка № 1	-	-	-	-
4	корректировка № 2	-	-	-	-
5	корректировка № 3	-	-	-	-
6	прочие корректировки	-	-	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-	-	-	-

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2021 г.	За I полугодие 2020 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.	За Апрель - Июнь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
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)	55 513	66 892	24 154	31 914

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 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	452 805	401 917
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
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	32 998	26 375



Генеральный директор
(должность руководителя)

19 июля 2021 г.

Л. В. Жеребцов
(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	<p>Для идентификации значимых рисков используются качественный и количественный подходы. Качественный подход основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Обществу. Результатом процесса качественной оценки является определение градации рисков по их вероятности и последствиям. Если балансовая стоимость актива превышает сумму, которая будет возмещена за счёт его продажи или использования, такой актив характеризуется как обесценивающийся и признаётся убыток от обесценения. Ожидаемые кредитные убытки – этозвешенная с учётом вероятности оценка кредитных убытков (дисконтированная стоимость недополученных денежных средств) в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента.</p> <p>Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, которые подлежат уплате компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые компания реально ожидает получить. Кредитные убытки возникают также тогда, когда ожидается поступления в полном объём, но в более поздние сроки, чем по договору. На каждую отчётную дату компания оценивает, не произошло ли после первоначального признания значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу. Для этого сравнивается риск не выполнения обязательств на отчётную дату с рисками невыполнения обязательств в оценке на дату первоначального признания. На каждую отчётную дату для каждого финансового инструмента компания признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, если с момента первоначального признания финансового инструмента риск существенно увеличился. Для определения убытка от обесценения Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся объективными свидетельством обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убытком от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.</p>

2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p> <p>Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:- значительные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика;- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика;- существующие или прогнозируемые негативные изменения в бизнесе, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительным изменениям способности заемщика выполнить свои обязательства;- фактические или ожидаемые изменения операционных результатов заемщика (фактическое или ожидаемое снижение доходов или нормы прибыли, рост операционных рисков, дефицит оборотного капитала, снижение качества актива, изменение соотношения заемных и собственных средств в сторону увеличения заемного капитала, проблемы с ликвидностью и т.п.);- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;- фактическое или ожидаемое значительное негативное изменение в нормативно-правовой, экономической или техногенной среде заемщика, которое ведет к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;- значительные изменения. Принимается допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличивается, когда платежи по договору просрочены более чем на 30 дней.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информации о политике относительно финансовых активов, которые сливаются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному использованию принадлежащих средств</p>

	<p>5 Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p> <p>Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО договоры о выдаче займов классифицируются по группам: 1. группа Оценочный резерв под убытками, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам 2. группа Оценочный резерв под убытками, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок 2. 1. по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обеспечеными 2. 2. по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2. 3. по кредитно-обеспеченным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обеспечеными при первоначальном признании. 3. группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-бесценными при первоначальном признании 1-я группа включает договоры, для которых выполняются условия: а) просрочка платежа по договору менее 31 дня; б) договор не является кредитно-обеспеченным 2-я группа включает договоры, для которых выполняется хотя бы одно условие: а) договор не является кредитно-бесценным, но кредитный риск по нему значительно увеличился с даты первоначального признания. Критерии увеличения кредитного: просрочка платежа по договору составляет от 31 до 89 дней включительно; б) договор является кредитно-бесценным финансовым активом, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-бесценными при первоначальном признании. Выданый заем является кредитно-бесценным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору: - значительные финансовые затруднения заемщика, кредитной организаций; - нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на 90 дней и более; - предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы представлена в ином случае (для договоров о выдаче займов); - появление признаков банкротства заемщика, кредитной организаций; - исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; - покупка финансового актива с большой скидкой. 3-я группа включает договоры, являющиеся кредитно-бесценными при первоначальном признании. Критерии классификации договора как кредитно-обеспеченного актива приведены в определении 2-й группы.</p> <p>6 Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p> <p>Компания использует прогнозную информацию для оценки будущих денежных потоков по портфелям займов. При проведении такой оценки Компания учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию.</p>
--	--

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <p>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</p> <p>определения того, значительна ли увеличилась кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</p> <p>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Порядок расчета резервов под обесценение по выданным займам</p> <p>Этап 1. На первом этапе задолженность по займам (отдельно по основному долгу и отдельно по процентам) выданным делится на группы: 1. Суммы оплаченных авансом до наступления срока платежа (если есть); 2. Задолженность без просрочки 3. Задолженность с просрочкой от 1 до 30 дней 4. Задолженность с просрочкой от 31 до 60 дней 5. Задолженность с просрочкой от 61 до 90 дней 6.</p> <p>Задолженность с просрочной свыше 90 дней Последняя категория делится на задолженность с просрочкой от 91 до 180 дней, от 181 до 365 дней и свыше 365 дней. Портфель с задолженностью свыше 365 дней подлежит списанию. Также необходима информация итого по основному долгу и итого по процентам, и всего задолженности. Этап 2. Далее необходимы данные о сумме займов мигрировавших: 1. Из категории «Без просрочки» в категорию «1 – 30». Из категории «1 – 30» в категорию «31 – 60» 3. Из категории «31 – 60» в категорию «61 – 90» 4. Из категории «61 – 90» в категорию «91+» Этап 3. Рассчитываем коэффициент миграции. Для этого, объем мигрировавших займов из категории «Без просрочки» в категорию «1 – 30» за отчетный период делим на сумму займов «без просрочки» за предыдущий период.</p> <p>Аналогично по следующим категориям, до мигрировавших из категории «61 – 90» в категорию «91+». По категории «91+» коэффициент миграции ставится 100% в соответствии с IFRS 9. Этап 4. Рассчитывается вероятность дефолта. 1. Вероятность дефолта по категориям «Без просрочки» рассчитывается умножением всех полученных на этапе 3 коэффициентов миграции. 2. Вероятность дефолта по категории «1 – 30» рассчитывается умножением всех полученных на этапе 3 коэффициентов миграции, но без коэффициента миграции по категориям «Без просрочки» и т.д. Этап 5. Рассчитывается средняя вероятность дефолта за последние 6 месяцев. Используется функция Ехсе СУММПРОИЗВ, а именно сумма основного долга и процентов в каждом периоде умножается на вероятность дефолта в этом же периоде, полученные данные суммируются и делятся на сумму основного долга и процентов за эти периоды. Этап 6. Рассчитываем показатель LGD – показатель, показывающий сколько займов попавших, например, в категорию «91+» в результате перешло в категорию «181+», из категории «181+» в категорию «365+». По категории «365+» ставится 100%. Этап 7. Рассчитываем процент резервирования. Данный процент получается умножением средней вероятности дефолта на LGD, по каждой категории займов попавших, например, в категорию «181+» «91+» в результате перешло в категорию «181+», из категории «181+» в категорию «365+». Суммируем резервы по всем категориям, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по Договору: - значительные финансовые затруднения заемщика, кредитной организацией; - нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа по договору на 90 дней и более; - предоставление уступки заемщику, связанный с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы представлена в ином случае (для договоров о выдаче займов); - появление признаков банкротства заемщика, кредитной организацией; - исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; - покупка финансового актива с большой скидкой.</p>
---	--	--

8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетном периоде изменений не осуществлялось
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организацией не признана оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	
10	Количественная информация об обеспечении, поддерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	На конец отчетного периода имеется 7 обеспечений по договорам микрозайма, на общую сумму 12000 тыс.руб. В качестве обеспечения присутствуют жилые и нежилые помещения, которые полностью обеспечивают обязательства по данным договорам.
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 требованию причитающихся средств	

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения**
На 30 июня 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	221 010	-	-	221 010
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	195 312	-	-	195 312
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	36 483	-	-	36 483
9	ИТОГО активов	452 805	-	-	452 805
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 389	-	-	14 389
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	13 467	5 142	-	18 609
14	ИТОГО обязательств	27 856	5 142	-	32 998
15	Разрыв ликвидности	424 949	(5 142)	-	419 807

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения
На 30 июня 2020 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	74 212	-	-	74 212
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	194 558	-	-	194 558
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	46 815	-	-	46 815
9	ИТОГО активов	315 585	-	-	315 585
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 023	-	-	12 023
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	9 248	4 443	-	13 691
14	ИТОГО обязательств	21 271	4 443	-	25 714
15	Разрыв ликвидности	294 314	(4 443)	-	289 871

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 30 июня 2021 г.

Таблица 40.3

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

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

Таблица 40.3

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

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 30 июня 2021 г.

Таблица 40.4

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

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.4

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

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

На 30 июня 2021 г.

Таблица 40.5

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

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.5

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

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым
оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными
на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 30 июня 2021 г.**

Таблица 40.6

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

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.6

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

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию на 30 июня 2021 г.

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.7

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 30 июня 2021 г.

Таблица 10.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	Продолжение			Итого		
			От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 5 лет			
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:	14 389	-	-	-	-	-	14 389
11	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	14 389	-	-	-	-	-	14 389
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	14 389	-	-	-	-	-	14 389

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого	
								2	3
1	1 Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2 производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
3	3 обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
4	4 встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	5 прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
6	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	7 привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
8	8 выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	9 прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
10	10 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	15 407	15 407
11	11 привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
12	12 обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
13	13 выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	14 прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	15 407	15 407
15	15 прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
16	16 Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	17 ИТОГО обязательств	-	-	-	-	-	-	15 407	15 407

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 30 июня 2021 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Изменение базовых процентных ставок		
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2021 г.

Номер строки	Валюта	Изменение базовых процентных ставок		
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценных параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	На 30 июня 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Биржевые нормативы по налогу на имущество организаций			
1	2	3	4	5	6
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	7
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	На 30 июня 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Биржевые нормативы по налогу на имущество организаций			
1	2	3	4	5	6
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	7
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(подпись)
(фамилия)

19 июля 2021 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 июня 2021 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	MATRICHNOE upredupnoprinn kotporinnye upredupnoprinn GOMECCHO upredupnoprinn KURHOBON upredupnoprinn YUPABREHELECKIN Komunann noA GULM KOTPORNEM Loponee CB3AHHPIE ctopohpi	MTO
1	Денежные средства	2	3
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
5	долевые ценные бумаги	-	-
6	прочие долгевые финансовые активы	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-
8	займы выданные	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
13	займы выданные	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-
17	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-
18	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-
19	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-
21	Нематериальные активы	-	-
22	Основные средства	-	-
23	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-
24	Прочие активы	-	-

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:	-	-	-
30	привлеченные средства	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-
33	прочее	-	-	-
34	Обязательства выывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 46.1

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:	-	-	-	-
30	привлеченные средства	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
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
За I полугодие 2021 г.

Таблица 46.2

17	Прочие расходы	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	9 699	-	234	-	9 933

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	1 Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых можетказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых можетоказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	отсутствует



Генеральный директор
(должность руководителя)

19 июля 2021 г.

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)