

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	02556977	1161447056682	1435308226

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "АЭБ Партнер" (ООО МФК "АЭБ Партнер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ Респ, Якутск г, Ленина пр-кт, д. № 1

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	12 660	16 891
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	8	77 029	67 466
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	13	1 600	-
10	Нематериальные активы	14	40	40
11	Основные средства	15	286	387
12	Требования по текущему налогу на прибыль		359	-
13	Отложенные налоговые активы	35	4 787	3 573
14	Прочие активы	17	1 857	1 930
15	ИТОГО АКТИВОВ		98 618	90 286
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	2 036	1 941
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	202
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		1 947	-
22	Прочие обязательства	21	899	2 404
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 883	4 547

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	23	80 000	80 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		1 122	465
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 613	5 274
30	ИТОГО КАПИТАЛА		93 735	85 739
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		98 618	90 286

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

26 марта 2021 г.

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	02556977	1161447056682	1435308226

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

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "АЭБ Партнер" (ООО МФК "АЭБ Партнер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ Респ, Якутск г, Ленина пр-кт, д. № 1

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	63 861	71 435
2	Процентные расходы	26	(36)	(2 113)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		63 826	69 322
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(7 626)	(8 959)
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		(7 626)	(8 959)
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		56 200	60 363
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	31	(6 326)	(15 722)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте			-	-
13	Общие и административные расходы	33	(42 423)	(47 253)	
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			-	-
15	Прочие доходы	34	4 362	4 032	
16	Прочие расходы	34	(528)	(1 055)	
17	Итого операционных доходов (расходов)		(44 915)	(59 999)	
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 285	364	
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(2 289)	273	
20	расход по текущему налогу на прибыль		(3 504)	(3 300)	
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		1 215	3 573	
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		8 996	637	

Раздел III. Прочий совокупный доход

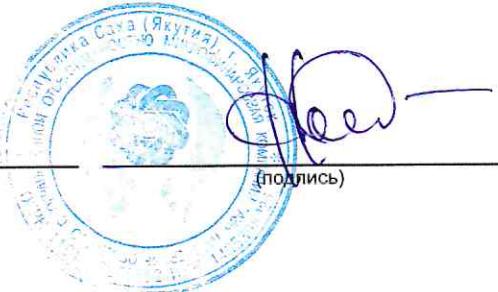
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных 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		8 996	637	

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

26 марта 2021 г.



(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	02556977	116447056682	1435308226

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭБ Партнер" (800 М) (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

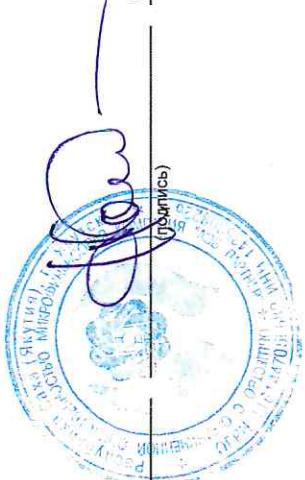
Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий первоначальной классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			×	×	×	×	-	×	×	-	-	×
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			×	×	×	×		-	×		-	×
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищеской (участников, акционеров (продажа) у акционеров, (участников, товарищей) собственных акций (долей))			-	×	×	×			×	×	×	
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников, (участников, товарищеской (участников, товарищей))			-	×					×	×	×	
25	Прочие взносы участников (участников, товарищеской (участников, товарищей))			×	×	×	×			×	×	×	(1 000)
26	Прочие движения резервов			×	-	×	×			×	×	×	
27	Остаток на 31 декабря 2020 г. в том числе:			-	657	-	-			-	-	-	(657)
28	капитал, относящийся к активам (вызывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи			80 000	-	1 122	-			-	-	-	12 613 93 735
29													

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Сахаровский Алексей Михайлович
(имя, отчество, фамилия)

26 марта 2021 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	02556977	1161447056682	1435308226

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Декабрь 2020 г.**

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "АЭБ Партнер" (ООО МФК "АЭБ Партнер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ Респ, Якутск г, Ленина пр-кт, д. № 1

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

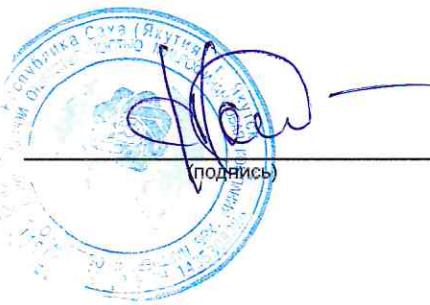
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
			3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		-	3 064
2	Уплаченные проценты		(36)	(2 143)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	(46 385)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(41 980)	-
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		(4 071)	(3 099)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		223 927	-
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(180 637)	-
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		40 999	387 403
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(41 694)	(375 763)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 492)	(36 923)
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		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
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		-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		5 000	-
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(5 000)	(18 535)

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		(1 000)	-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		547	291 921	
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(287)	(235 069)	
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(739)	38 317	
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(4 231)	1 394	
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		16 891	15 497	
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		12 660	16 891	

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

26 марта 2021 г.



Сахаровский Алексей Михайлович
(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, включение в реестр	реестр микрофинансовых организаций, рег.номер 1603698007994 от 16.11.2016 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует, номер свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, рег.номер 1603698007994 от 16.11.2016 г.
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	Не применимо
7	Адрес юридического лица	677000, РС(Я) г. Якутск. Пр.Ленина, д.1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	45
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	677000, РС(Я) г. Якутск. пр.Ленина, д.1

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович

(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого подтверждено финансовым рискам на рынке Российской Федерации, который проявляет характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Факторами, влияющими на деятельность Компании, являются стратегия, политика, программы и решения, принятые Правительством Российской Федерации в экономической, финансовой, политической, социальной сфере. От перечисленных факторов зависят оказываемые влияние на финансовые результаты деятельности Компании и отражающие экономическое положение страны показатели, в том числе ВВП на душу населения, его платежеспособность, рост уровня официальной зарплатной платы граждан, информированной физических и юридических лиц о деятельности некредитных финансовых организаций – микрофинансовых компаний. В 2020-м году были введены ограничительные меры, направленные на борьбу с распространением новой коронавирусной инфекции на территории Российской Федерации, из-за чего большое количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей практически не осуществляли свою деятельность, что привело к увеличению просроченной задолженности. Компания неоднократно реструктурировала задолженность заемщикам, обращавшимся с соответствующим заявлением. Вследствие этого возникла необходимость дополнительного резерва под обеспечение и РВПЗ.</p>

2

Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения

Общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и их финансовую устойчивость. Требуется обработка и анализ большого количества заявок на предоставление займов от клиентов для отбора качественных заемщиков. Компания ставит перед собой задачу получить дополнительное обеспечение возвратности займов (поручительство, залог). Также на деятельность Компании оказывает влияние общее негативное отношение к рынку микрофинансирования, что снижает его привлекательность для частных инвесторов и потребителей услуг. Усиление надзора над рынком микрофинансирования положительно сказывается на репутации микрофинансового рынка, вместе с тем сокращает маржинальность бизнеса, но при этом не снижая его рискованность. Компания на постоянной основе повышает уровень квалификации персонала, в том числе в целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства и нормативных документов Банка России.

И.о. генерального директора

(должность руководителя)
(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



—
А.М. Сахаровский

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	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами некредитных финансовых организаций, основанных на Международных стандартах финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые инструменты по первоначальному признанию учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты».
3	Причины реклассификации сравнивательных сумм	В связи с переходом на исчисление резервов под обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетности на 31.12.2020г. и на 31.12.2019г. сравнивательные данные приведены к сопоставимому виду на основе методики расчета по начислению резервов под обесценение.
4	Характер реклассификаций сравнивательных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Ретроспективные изменения входящих остатков по финансовым активам оцениваемые по амортизированной стоимости произведено в соответствии с п.22 (IAS) 9 «Учетная политика». Налоговый эффект от ретроспективных изменений в виде отложенного налога отражен на основании п. 62а (IAS) 12 «Налоги на прибыль»
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В Бухгалтерском балансе строки: 4, 13, 29. В Отчете о финансовых результатах строки: 10, 19, 21, 23. В отчете об изменениях собственного капитала строки: 17,18

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович

(инициалы, фамилия)



26 марта 2021 г.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские 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	Компания использует оценки и суждения в отношении отражаемых в учете активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются, основаны как на опыте руководства, так и на прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Помимо учетных оценок руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков Компании.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наибольшее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанные с определением резервов под обесценение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются в соответствии с п. 1.12 Положения № 487-П Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности (допущение непрерывности деятельности).
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности (допущение непрерывности деятельности).
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В случае если изменения в расчетных оценках служат причиной изменений в активах и обязательствах или имеют отношение к статье капитала, изменения в расчетных оценках производятся путем корректировки балансовой стоимости актива, обязательства или статьи капитала в периоде изменения.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предыдущего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предыдущего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Компания исходит из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с даты возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (или иного компонента капитала) за самый ранний представляемый в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с даты возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуются учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Перспективное признание изменений расчетных оценок означает, что изменения применяются к операциям, прочим событиям и условиям от даты изменения расчетных оценок.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Порядок ведения кассовых операций ООО МФК «АЭБ ПАРТНЕР» утвержден Генеральным директором компании. Депозиты до востребования и сроком до 3-х месяцев относятся к денежным эквивалентам и отражаются в денежных средствах.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При определении рыночной (справедливой) цены, Компания руководствуется МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Положение 493-П
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Положение 493-П
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По справедливой стоимости
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенный для продажи в ходе обычной деятельности	Компания осуществляет учет основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в соответствии с Положением ЦБР «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	По первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.
24	Применимый метод амортизации для каждого класса активов	Линейный
25	Применимые сроки полезного использования для каждого класса активов	В зависимости от принадлежности к конкретной амортизационной группе.
26	Определение и состав нематериальных активов	К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, сайт, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие (при выполнении условий, указанных в настоящем пункте).
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	По первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно проверяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.
29	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Компания применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам нематериальных активов в течение всего срока их полезного использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. Не амортизируется НМА с неопределенным сроком.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных Компанией самостоятельно, осуществляются в соответствии с п. 3.10 Положения 492-П
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Компании осуществляется в соответствии с Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями».
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенные для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, запога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями».
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Для целей бухгалтерского учета договор аренды или операционной аренды в соответствии с гл. 2 Положения № 524-Г1.
34.1	Использование освобождения, связанного с признаком, предусмотренным для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признаком, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Да
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	В соответствии с законом об ООО, с законом о микрофинансовой деятельности, нормативами Банка России.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Компании резервный капитал составляет 50% от Уставного капитала и формируется путем отчисления от чистой прибыли в размере 10%. Резервный капитал только для покрытия убытков.
39	Порядок отражения дивидендов	В соответствии с решением учредителя по распределению прибыли.

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Сахаровский Алексей Михайлович
(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	2	-	2
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	660	-	660	4 888	-	4 888
4	Прочие денежные средства	12 000	-	12 000	12 000	-	12 000
5	Итого	12 660	-	12 660	16 891	-	16 891

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.
		1	2	
1	Денежные средства		3	4
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как денежные средства в соответствии с учетной политикой		660	4 891
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой		-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		12 000	12 000
5	Прочее		-	-
6	Итого		12 660	16 891

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
		1	2	3	4	5
Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам						
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5	6
2	расчетные счета	-	-	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
4	прочие денежные средства	-	-	Итого		
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

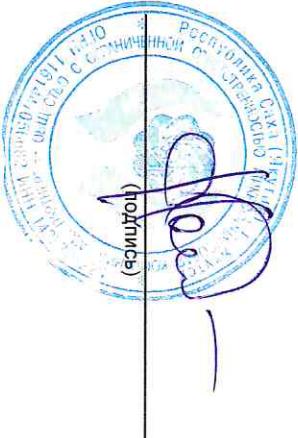
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам				
		1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные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

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

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



(подпись)

—

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Мировой рынок	145 345	69 059	76 256	126 080	58 651	67 429
4	Прочие размещенные средства и прочая ликвидная задолженность	2 956	2 182	774	1 002	964	36
5	ИТОГО	148 301	71 272	77 029	127 082	59 615	67 465

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного ряда с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.							На 31 декабря 2019 г.							
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение			Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение			Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток заложенности по процентным доходам	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов		Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	10	-	-	12	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	123 143	22 159	-	43	69 089	76 256	106 152	19 939	-	(11)	58 651	67 429	-	-	-
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	43 261	5 947	-	-	25 131	24 077	18 917	623	-	4 771	14 769	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	74 265	14 826	-	-	43	38 023	51 111	80 157	18 830	(105)	51 639	47 242	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	5 617	1 387	-	-	5 935	1 068	7 079	486	-	94	2 241	5 418	-	-	-
13	ИТОГО	123 143	22 159	-	43	69 089	76 256	106 152	19 939	-	(11)	58 651	67 429	-	-	-

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под выбытии	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под выбытии	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, пролизбийным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и биржевым оператором	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	956	(957)
7	Прочее	2 956	2 182	774	1 002	8	994
8	ИТОГО	2 956	2 182	774	1 002	964	38

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					
		1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	964	-	964
2	дебиторы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	964	-	964	-
6	Оцененный в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах)	-	-	-	-	-	-
7	займы выданные	-	-	-	-	-	-
8	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-
11	списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	переписка информации, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прирост изменений, в том числе:	-	1 218	-	1 218	-	1 218
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 218	-	1 218	-	1 218
26	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	2 182	-	2 182	-	2 182
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 182	-	-	2 182

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя						
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
2	Дебиторы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	Мирозайлы выданные	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисленный в оценочный резерв восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: дебиторы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
7	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
8	Мирозайлы выданные	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
10	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: дебиторы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
11	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
12	Мирозайлы выданные	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
14	Мирозайлы выданные	-	-	-	-	-	-
15	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переписификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	Дебиторы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	Мирозайлы выданные	-	-	-	-	-	-
20	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	Дебиторы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	Мирозайлы выданные	-	-	-	-	-	-
25	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	964	-	964	-	964
27	Дебиторы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	964	-	964	-
28	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	Мирозайлы выданные	-	-	-	-	-	-
30	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	964	-	964	-

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

Таблица 8.6

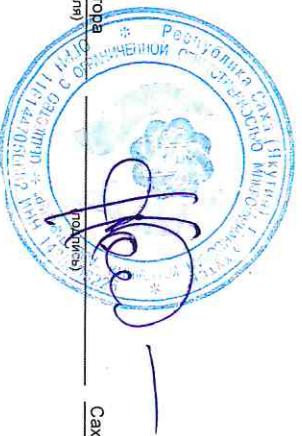
Информация

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	1	2	3	4	5
1	Депозиты ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах				
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 предпринимателям				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам				
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезIDENTам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезIDENTам				
14	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Степени обратногоство				
16	Прочие размещенные средства				

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



Примечание 13. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-
2	Поступление	-	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
5	Перевод в прочие активы	-	-	-
6	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
7	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
9	Прочее	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
12	Поступление	1 600	-	1 600
13	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
14	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
15	Перевод в прочие активы	-	-	-
16	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
17	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
18	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
19	Прочее	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 600	-	1 600

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-
2	первоначальная стоимость	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-
4	убытки от обесценения	-	-	-
5	Поступление	-	-	-
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
8	Перевод в прочие активы	-	-	-
9	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
13	Прочее	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-
15	первоначальная стоимость	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-
17	убытки от обесценения	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
19	первоначальная стоимость	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-
21	убытки от обесценения	-	-	-
22	Поступление	-	-	-
23	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
24	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
25	Перевод в прочие активы	-	-	-
26	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
27	Амортизация	-	-	-
28	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-

29	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
30	Прочее	-	-
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-
32	первоначальная стоимость	-	-
33	накопленная амортизация	-	-
34	убытки от обесценения	-	-

Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		2	3	4	5
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-	-	-
4	Прочее	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

26 марта 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 2019 г.	-	-	40	40
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	-	351	351
3	накопленная амортизация	-	-	(311)	(311)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
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 31 декабря 2019 г.	-	-	40	40
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	351	351
15	накопленная амортизация	-	-	(311)	(311)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	40	40
17	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	-	351	351
18	накопленная амортизация	-	-	(311)	(311)
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	-	-	-	-
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 31 декабря 2020 г.	-	-	40	40
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	-	351	351
30	накопленная амортизация	-	-	(311)	(311)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

26 марта 2021 г.



Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

подпись

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1

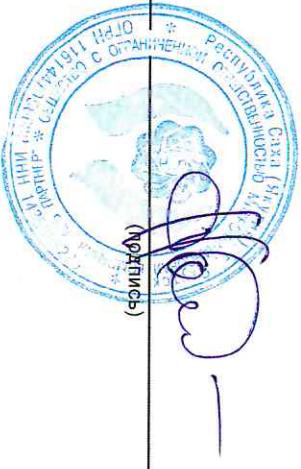
Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1		2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-	580	-	580
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	-	-	966	-	966
3	накопленная амортизация	-	-	-	(387)	-	(387)
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	(193)	-	(193)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	387	-	387
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	966	-	966
16	накопленная амортизация	-	-	-	(580)	-	(580)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	387	-	387
18	стоимость (или оценка) от 01 января 2020 г.	-	-	-	966	-	966
19	накопленная амортизация	-	-	-	(580)	-	(580)
20	Поступления	-	-	-	-	-	-
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	-	-	(193)	-	(196)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	92	-	193	-
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	-	95	-	966	1 062
32	накопленная амортизация	-	(3)	-	(773)	-	(776)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

26 марта 2021 г.

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)



Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		2	3	4	-
1	Расчеты с саморегулируемой организацией				-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами		-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов		-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		14	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию		35	166	
6	Расчеты с персоналом		10	10	
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость		-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		767	673	
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками		-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твёрдое договорное обязательство)		-	-	-
11	Запасы		1 030	802	
12	Прочее		-	279	
13	Резерв под обесценение		-	-	-
14	ИТОГО		1 857	1 930	

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

Таблица 17.2

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За 12 месяцев 2019 г.

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 октября 2020 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (востстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За Октябрь - Декабрь 2019 г.

Таблица 17.2

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

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович

(инициалы, фамилия)



26 марта 2021 г.

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		2	3	4	5
1	Привлеченные средства в том числе:				
1	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средств, 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	2 036	1 941	1 941	1 941
9	Прочее	-	-	-	-
10	ИТОГО	2 036	1 941	1 941	1 941

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 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	средств, 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	На 01 января 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками						На 31 декабря 2020 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	

И.о. генерального директора

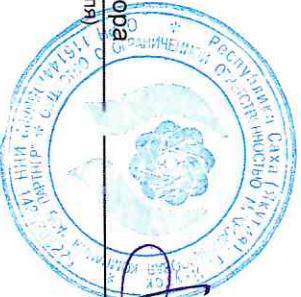
(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович

(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



—

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	1 727
3	Расчеты по социальному страхованию	892	1 234
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	3	31
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	(588)
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	899	2 404

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович

(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



—

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)		Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
1	На 01 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
4.1	На 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Уставной капитал сформирован денежными средствами единственного участника.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	0
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Права, привилегии и ограничения установлены законодательством РФ об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Компании.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании должен составить (капитала) Компании соответственно нормативно установленному значению.
6	Информация о распределении прибыли	Решение о распределении прибыли принимается Общим собранием Участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников.

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

Сахаровский Алексей Михайлович

(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



—
Сахаровский

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

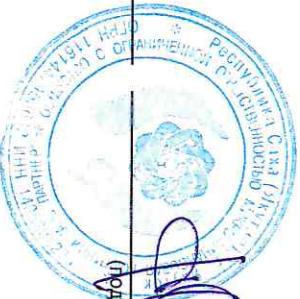
Таблица 25.1

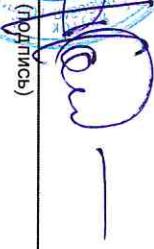
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1		2	3
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		4
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам 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 прибыль или убыток, в том числе:	-	-
12	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
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:	63 861	71 435
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	63 861	71 435
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

26 марта 2021 г.





Сахаровский Алексей Михайлович

(подпись)
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

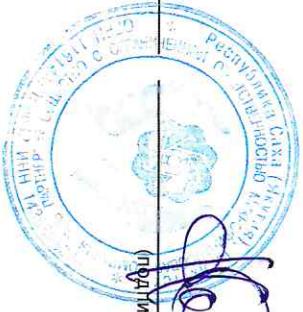
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выданенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(36)	(2 113)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(36)	(2 113)
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	(36)	(2 113)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 326)	(15 722)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:		
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-перезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-перезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

14

Итого

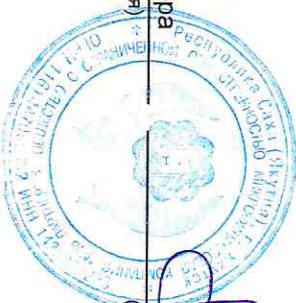
(6 326)

(15 722)

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

26 марта 2021 г.



Сахаровский Алексей Михайлович

(имя, фамилия)

—

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		2	3	4	5
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		(160)	4	(160)
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-	-
3	Расходы на персонал		(31 211)	(32 199)	
4	Представительские расходы		-	-	-
5	Амортизация основных средств		(196)	(193)	
6	Амортизация нематериальных активов		-	-	-
7	Расходы по аренде		(3 125)	(3 817)	
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(3 674)	(6 588)	
10	Расходы по страхованию		-	-	-
11	Реклама и маркетинг		(643)	(1 003)	
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы		(682)	(524)	
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-	-
15	Командировочные расходы		-	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(230)	(357)	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности		(205)	(130)	
18	Неустойки, штрафы, пени		-	-	-
19	Прочее		(2 296)	(2 281)	
20	ИТОГО		(42 423)	(47 253)	

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(24 136)	(24 963)
2	Страховые взносы	(7 075)	(7 235)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(31 211)	(32 199)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

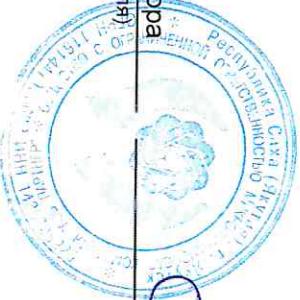
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

Сахаровский Алексей Михайлович
(подпись)

26 марта 2021 г.



(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		2	3	4	5
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обеспечение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обеспечение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 104	2 361	-	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-	-	-
12	Прочие доходы	1 258	1 671	-	-
13	ИТОГО	4 362	4 032	-	-

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		2	3	4	5
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов		-	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		-	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		-	-	-
4	Прочие расходы	(528)	(1 055)		
5	ИТОГО	(528)	(1 055)		

И.о генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович
(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.



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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 504)	(3 300)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 215	3 573
4	ИТОГО, в том числе:	(2 289)	273
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 289)	273

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения				
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке				
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:				
4	доходы, не принимаемые к налогообложению				
5	расходы, не принимаемые к налогообложению				
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				

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода		На 01 января 2020 г.
				2	3	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Денежные средства	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 401	1 276	-	3 125	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	386	(85)	-	471	(24)
15	Прочие обязательства	-	24	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	4 787	1 215	-	3 572	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 787	1 215	-	3 572	-
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	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 787	1 215	3 572
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 787	1 215	3 572

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020 г.		Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	
		1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Активы (активы выбирающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
2	Предназначенные для продажи выбывающие группы, классифицированные как	-	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Активы (активы выбирающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
7	Обязательства выбирающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

И.о. генерального директора

(должность руководителя)

(подпись)

Сахаровский Алексей Михайлович

(инициалы, фамилия)

26 марта 2021 г.

