

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА  
на 31 марта 2021 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Основание направления отчетности	Повторное направление отчетности		
Дата исходящего документа	02.11.2021	Номер исходящего документа	274
Примечание			

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		16 912	18 150
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	459 111	332 230
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия	-	0	0
9	Инвестиционное имущество	-	0	0
10	Нематериальные активы	-	0	0
11	Основные средства	-	0	0
12	Требования по текущему налогу на прибыль	-	866	871
13	Отложенные налоговые активы	-	0	0
14	Прочие активы	-	5 902	11 402
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	-	<b>483 091</b>	<b>362 653</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	380 186	245 379
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	3
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0

22	Прочие обязательства	-	1 681	2 288
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	381 867	247 670
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
24	Уставный (складочный) капитал	-	70 000	70 000
25	Добавочный капитал	-	0	0
26	Резервный капитал	-	0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
28	Резервы	-	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый	-	31 224	44 983
30	ИТОГО КАПИТАЛА	-	101 224	114 983
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	483 091	362 653

Директор

(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА  
ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА ПОМБАРЛА  
за 1 квартал 2021 года**

Общество с ограниченной ответственностью "МФК Новое Финансирование"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	-	397 260	49 271
2	Процентные расходы	-	-11 345	-277
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	385 915	48 994
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	-351 161	-39 963
	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	-	-351 161	-39 963
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	-	0	0
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	34 754	9 031
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-28	119
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	0	0
13	Общие и административные расходы	-	-58 654	-11 339

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	0	0
15	Прочие доходы	-	10 212	3 139
16	Прочие расходы	-	-37	-474
17	Итого операционных доходов (расходов)	-	-48 507	-8 554
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-13 753	477
19	Доход (расход) по налогу на прибыль	-	-6	-1
	в том числе:	-		
20	расход по текущему налогу на прибыль	-	-6	-1
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	-	0	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-13 759	476
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
	в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
	в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия	-	0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки	-	0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0
	в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска	-	0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
	в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	0	0
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
	в том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	-13 759	476

Директор

(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)









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

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ  
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА. ЛОМBARDA  
1 квартал 2021 года**

Общество с ограниченной ответственностью "МФК Новое Финансирование"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	1 квартал 2021	1 квартал 2020
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты	-	209118	6022
2	Уплаченные проценты	-	-6962	-201
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-71452	-13706
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
7	Уплаченный налог на прибыль	-	-3	-300
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	555497	29966
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по	-	-890735	-43600
8	Прочие поступления от операционной деятельности	-	174873	46825
9	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-167335	-36210
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	-196999	-11204
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств	-	0	0
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	-	0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0

18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		171030	44860
28	Погашение кредитов и займов		-15000	-28700
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	0	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	156030	16160
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	-40969	4956
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	76797	863
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	35828	5819

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	1603760008057 от 22.12.2016г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, предоставление займов и прочих видов кредита, предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и прочему пенсионному обеспечению и др.; деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества соответствует требованиям действующего законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	344034, Г.Ростов-на-Дону, ул.Портовая д. 193 оф. 310
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	93
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ООО МФК Новое Финансирование не является частью группы предприятий
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ООО "МФК Новое Финансирование" не является частью группы предприятий

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	1. Величина портфеля займов. Чем выше величина портфеля займов, тем выше выручка компании и, как следствие, выше финансовые результаты. Портфель займов Общества на 31.03.2021 года состоит из займов, выданных физическим лицам как с обеспечением, так и без обеспечения. Общество осуществляет выдачу займов и микрозаймов клиентам с высокими показателями финансовой устойчивости. 2. Постоянные издержки компании. Данные издержки непосредственно уменьшают финансовый результат от деятельности, но при этом зависимость постоянных издержек от объема портфеля займов является невысокой. Для обеспечения эффективной деятельности Общества необходимы высококвалифицированные специалисты, что влияет на фонд оплаты труда и размер общехозяйственных расходов, так как часть специалистов привлечена на основании договоров оказания услуг.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют особенности, присущие развивающимся рынкам. Существенными событиями, оказавшими влияние на российскую экономику в 2020 году стали объявление о пандемии, в связи с вирусом COVID-19, экономических санкций со стороны ЕС и других стран. Это привело к росту экономической неопределенности, падению курса российского рубля, наблюдается всплеск дефолтности и т.д. В 2020 году наблюдается снижение ставки ЦБ РФ. Оценить последствия колебания ставки ЦБ РФ в будущем на деятельность Общества представляется затруднительным. Общее негативное отношение к рынку микрофинансирования снижает инвестиционную привлекательность для инвесторов и клиентов. Усиление надзора над рынком микрофинансирования положительно сказывается на репутации рынка микрофинансирования в целом. Компания регулярно повышает уровень квалификации персонала, в том числе в целях обеспечения соблюдения требований ЦБ РФ. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической стабильности.

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 г. 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. 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	В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента или линейным методом. Метод эффективной ставки процента не применяется, поскольку разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не производилась.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не производилась.

Директор

(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовые положения Общества. Оценки и суждения постоянно анализируются и они 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 наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, являются резервы-оценочные обязательства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Финансовый результат периода положительный, чистые активы больше величины уставного капитала, Общество осуществляет мероприятия по дальнейшему развитию своей деятельности, направленные на увеличение финансового результата, не планирует прекращение деятельности и по оценке руководства способно осуществлять свою деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих о сверхвысоких темпах инфляции, Общество применяет положения стандарта МСФО 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производились.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Общество, в целях составления примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: 1. Денежные средства в кассе (счет 20202). 2. Денежные средства в пути (счет 20209). 3. Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501, 20502). 4. Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601). 5. Специальные банковские счета (счет 20803). Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: -Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов»- Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении».
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости, расчета эффективной ставки процента, критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Учет инвестиций в дочерние общества, вложенный в акции (пак) ассоциированных акционерных обществ (левых инвестиционных фондов) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 98н. Инвестиции в дочерние общества отражаются на дату начала контроля. В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что Общество признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества. При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с НЕрыночной процентной ставкой. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Бухгалтерском балансе отражаются чистой величиной только в тех случаях, когда существует законодательноустановленная право произвести взаимозачет отрженных сумма, ак также намерение либо произвесит Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует



21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально вещественную форму; объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен принести Общество экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	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 надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности. Объект предназначен 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 ПО, лицензии, франшиза, товарный знак.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальному учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.
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. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинается осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом. 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 (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); Ухудшение экономической эффективности актива; Снижение рыночной стоимости актива.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Общества.

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с: • Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П); • Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работников»; • Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций». Расходы на оплату труда работников включают следующие перечни: • оплата труда; • стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); • выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия, пособия по временной нетрудоспособности за счет работодателя; • компенсации за неиспользованный отпуск
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость оценивается не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в предназначенные для продажи. При этом должны выполняться следующие критерии для признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи: о долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; о руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; о Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя 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 потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной. Резервы - оценочные обязательства подразделяются по видам: Резервы - оценочные обязательства некредитного характера, Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям, Резервы - оценочные обязательства по судебным искам. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Операции по финансовой аренде отсутствуют.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	-

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с: Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитных финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П),* Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль»,* Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций». Общество на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи;* 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
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Капитал организации формируется главным образом за счет 2-х основных источников: первоначально за счет средств внесенных единственных учредителем (участником) общества и называется Уставный капитал, в дальнейшем - за счет прибыли, полученной в ходе нормальной хозяйственной деятельности, которая представлена нераспределенной прибылью. Не допускается увеличение уставного капитала Общества для покрытия понесенных убытков. Для каждого компонента капитала производится сверка балансовой стоимости на начало и конец периода, отдельно раскрывается изменения, обусловленные статьями прибыли и убытка, статьями прочего совокупного дохода и операциями с собственником, по взносам в Уставный капитал. Не используется, собственный капитал.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Учет капитала ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении корпоративного права, с Положением о Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (утвержденного Банком России 02.09.2015 486-П).
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками». В отчетном периоде дивиденды не начислялись, не распределялись и не выплачивались.
39	Порядок отражения дивидендов	

Лагутенко Анна Николаевна

(должность руководителя)

02.11.2021

Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.			На 31 марта 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	10997	0	10997	4 838		4 838
2	Денежные средства в пути	60	0	60			
3	Расчетные счета	5 855	0	5 855	981		981
4	Прочие денежные средства	0	0	0			
5	Итого	16912	-	16912	5819	-	5819

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	16912	5819
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	18916	0
6	Итого	35828	5819

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.			
		Полная стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов	0	0	0	0	0	0		
2	Займы выданные								
3	Микрозаймы выданные	1 089 645	665 605	424 040	566 286	0	0		
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 957	14 586	35 371	0	0	251 894		
5	Итого	1 139 602	680 191	459 411	566 286	314 392	251 894		

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках Юнерезидентах**

Таблица 8.2

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

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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.						На 31 декабря 2020 г.											
		остаток основного долга	остаток по процентам	остаток на счетах по учету доходов и расходов	сумма корректировок	увеличиваю щих	уменьшаю щих	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость	остаток основного долга	остаток по процентам	остаток на счетах по учету доходов и расходов	сумма корректировок	увеличиваю щих	уменьшаю щих	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Займы выданные в том числе:																		
2	займы, выданные юридическим лицам																		
3	займы, выданные физическим лицам																		
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам																		
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам																		
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям																		
7	Микрозаймы выданные	712 323	377 322			-665 605	424 040	377 124	189 162			-314 392	251 894						
8	в том числе:																		
9	микрозаймы, выданные юридическим лицам																		
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	712 323	377 322			-665 605	424 040	377 124	189 162			-314 392	251 894						
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам																		
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям																		
13	Итого	712 323	377 322			-665 605	424 040	377 124	189 162			-314 392	251 894						

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		3 Полная стоимость	4 Оценочный резерв под убытки	5 Балансовая стоимость	6 Полная стоимость	7 Оценочный резерв под убытки	8 Балансовая стоимость
1	2						
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	172	0	172	224	0	224
7	Прочее	49 785	14 586	35 199	94 750	14 638	80 112
8	Итого	49 957	14 586	35 371	94 974	14 638	80 336

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				6	7	8
			4	5	6	7			
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 120ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитнообесцененными	по финансовым активам, кредитный риск по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитнообесцененным финансовым активам, кроме кредитнообесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитнообесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 г. в том числе:	329030	0	0	0	0	0	329 030	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	
4	микрозаймы выданные	314 392	0	0	0	0	0	314 392	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14 638	0	0	0	0	0	14 638	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки в том числе:	351 161	0	0	0	0	0	351 161	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	
9	микрозаймы выданные	351 213	0	0	0	0	0	351 213	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-52	0	0	0	0	0	-52	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	
14	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	
16	Переклассификация в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	
	<b>Итого</b>								





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

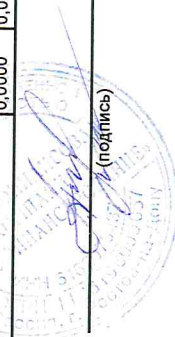
Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.		На 31 марта 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках нерезидентах	0,000	-	0,000	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах	0,000	-	0,000	-
3	Займы выданные	0,000	-	10,000	30,000
	в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам	0,000	-	0,000	-
5	займы выданные юридическим лицам	0,000	-	10,000	30,000
6	займы выданные физическим лицам нерезидентам	0,000	-	0,000	0,000
7	займы выданные юридическим лицам нерезидентам	0,000	-	0,000	0,000
8	займы выданные индивидуальным частным предпринимателям	0,000	-	0,000	0,000
9	Микрозаймы выданные	20,000	5-1096	20,000	398,700
	в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	20,000	5-1096	20,000	398,700
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	0,000	-	0,000	0,000
12	микрозаймы выданные физическим лицам нерезидентам	0,000	-	0,000	0,000
13	микрозаймы выданные юридическим лицам нерезидентам	0,000	-	0,000	0,000
14	микрозаймы выданные индивидуальным частным предпринимателям	0,000	-	0,000	0,000
15	Сделки обратного репо	0,0000	-	0,000	0,000
16	Прочие размещенные средства	0,0000	-	0,000	0,000

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)



(подпись)

**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	3	-	3	32	-	32
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	11370	-	11370
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	5899	-	5899	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	5902	-	5902	11402	-	11402

**Анализ изменений запасов**  
**За I квартал 2021 г.**

Таблица 17.2

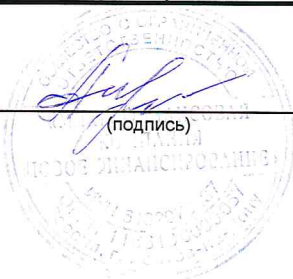
Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под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

18	Поступление (создание)	-	153	911	-	-	1064
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	-153	-911	-	-	-1064
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна.

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства	370 757		210 783	
	в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	164 317		70 797	
4	средства, привлеченные от физических лиц	154 435		139 986	
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	52 005			
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность	9 429		34 596	
9	Прочее				
10	Итого	380 186		245 379	

**Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.		На 31 марта 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства	0		0	
	в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0		0	
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	20	1года-5лет	0	
4	средства, привлеченные от физических лиц	14	от 3 месяцев до 3-х лет	18	
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	16	от 1 года до 2 лет	0	



6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	34 596	-25 167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 429
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	245 379	134 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380 186

по состоянию на 31.12.2020

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

Директор  
(должность руководителя)

Лагуенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

02.11.2021

**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	877	1466
3	Расчеты по социальному страхованию	476	609
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	3
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	328	213
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	1681	2288

Директор \_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

02.11.2021

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

(подпись)





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

Таблица 23.1

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

**Капитал, кроме акционерного**

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На конец отчетного периода собственный капитал 101292 тыс. руб, в т.ч. Уставный капитал 70000 тыс. руб, нераспределенная прибыль 31292 тыс. руб.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Уставный капитал без изменений, нераспределенная прибыль уменьшилась на 13691 тыс. руб.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Нарушений требований капиталу не выявлены
6	Информация о распределении прибыли	-

Директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

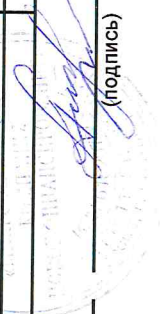
02.11.2021

**Примечание 25. Процентные доходы  
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2021 г.	I квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: по долговым ценным бумагам	0	0
2	по займам выданным	0	0
3	по микрозаймам выданным	0	0
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
5	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: по долговым ценным бумагам	0	0
6	по займам выданным	0	0
7	по микрозаймам выданным	0	0
8	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
9	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: по долговым ценным бумагам	0	0
10	по займам выданным	0	0
11	по микрозаймам выданным	0	0
12	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
13	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: по долговым ценным бумагам	397 260	49 271
14	по займам выданным	0	0
15	по микрозаймам выданным	0	717
16	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	397 260	48 554
17	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	0	0
19	по микрозаймам выданным	0	0
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	-	-
23	Итого	397 260	49 271

Директор \_\_\_\_\_ Лагутенко Анна Николаевна (инициалы, фамилия)  
(должность руководителя)

  
(подпись)

02.11.2021

**Примечание 26. Процентные расходы  
Процентные расходы**

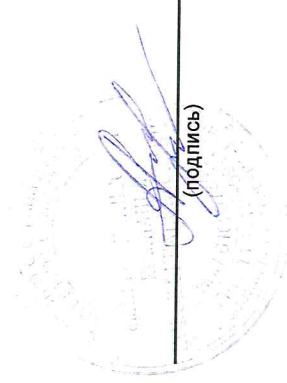
Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2021	I квартал 2020
	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-11 345	-277
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-4 450	0
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-5 402	-277
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-1493	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	прочее	0	0
16	Итого	-11 345	-277

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)



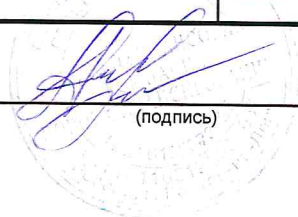
**Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с  
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2021 г.	За I квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	-28	119
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов	-28	119
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой	-	-
6	прочее	-	-
7	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	<b>ИТОГО</b>	<b>-28</b>	<b>119</b>

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021



Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 33. Общие и административные расходы  
Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2021 г.	I квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	-5 738	-8 595
4	Представительские расходы	0	-45
5	Амортизация основных средств	0	0
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	-6 052	-1 553
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-428	-137
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-4 370	-368
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	-34 393	-505
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	-10
13	Судебные и арбитражные расходы	-80	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	-108	0
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-6 177	-30
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-100	0
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	-1 208	-96
20	Итого	-58 654	-11 339

## Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 марта 2021 г.	На 31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-4 414	-7 645
2	Страховые взносы	-1 324	-950
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	-5 738	-8 595

## Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

**Примечание 34. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2021 г.			За I квартал 2020 г.		
		2	3	4	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-	-	-	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-	-	-	-	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-	-	17
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	212	-	-	-	-
12	Прочие доходы	-	10000	-	-	-	3122
13	ИТОГО	-	10212	-	-	-	3139

**Прочие расходы**

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2021 г.			За I квартал 2020 г.		
		2	3	4	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-	-	-	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-	-	-
4	Прочие расходы	-	-37	-	-	-	-474
5	ИТОГО	-	-37	-	-	-	-474

Директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

02.11.2021

**Примечание 34.1. Аренда**

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисных помещений
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 марта 2021 г.	На 31 марта 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	-	-
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	80	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4003	-
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	4003	-
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	4003	-

**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	
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	

Директор

(должность руководителя)

02.11.2021

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна.

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 35.1

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

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 марта 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-13759	495
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	-2752	
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2758	
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	-2000	
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	4758	
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		-1
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	494

Директор \_\_\_\_\_ Лагутенко Анна Николаевна \_\_\_\_\_  
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

02.11.2021

**Примечание 36. Дивиденды  
Дивиденды**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2021 г.			За I квартал 2020 г.		
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6		
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного	-	-	-	-	-	-

36.1.1. На : 31.03.2021

нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила (тысяч рублей): 31 292  
При этом (тысяч рублей):

из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям

по состоянию на :

составляет (тысяч рублей):

Директор

(должность руководителя)

Лагутенко Анна Николаевна.

(инициалы, фамилия)

(подпись)

02.11.2021

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

**Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам**

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2021 г.	За I квартал 2020 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-13686	477

**Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам**

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	-	-
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	483172	362653
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	381880	247670

\_\_\_\_\_  
 Директор  
 (должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

\_\_\_\_\_  
 Лагутенко Анна Николаевна  
 (инициалы, фамилия)

**Примечание 40. Управление рисками  
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается некредитная финансовая организация при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество оценивает наличие объективных (дни просрочки, отсутствие контакти и т.п.) свидетельств того, что портфель однородных суд, оцененных по амортизированной стоимости, обесценится. Резервы на возможные потери по займам формируются Обществом при наличии рисков возникновения у Общества убытков, а именно: наличие просроченной задолженности по требованиям по заключенному договору займа и (или) по требованиям по приобретенному договору займа; использование заемщиком займа не по целевому назначению, определенному договором займа; отсутствие у микрофинансовой компании документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком; признание заемщика несостоятельным (банкротом) или введение в отношении заемщика процедур банкротства; нахождение заемщика - юридического лица в процессе ликвидации, исключение заемщика из ЕГРЮЛ/ЕГРИП; аннулирование (отзыв) лицензии заемщика - некредитной финансовой организации, исключение сведений о заемщике - некредитной финансовой организации из реестра (государственного реестра), ведение которого осуществляется Банком России; реструктурирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения микрофинансовой организацией с заемщиком соглашения, улучшающего условия договора займа для заемщика и изменяющего условия ранее заключенного договора займа, в том числе срок и (или) порядок исполнения обязательств по договору займа, порядок расчета и размер процентной ставки по договору займа (к реструктуризации задолженности относится в том числе предоставление кредитных каникул); рефинансирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения с ним нового договора займа, прекращающего требования микрофинансовой компании по имеющемуся с этим же заемщиком договору займа; отсутствие просрочки платежей по рефинансированному/ реструктурированному займу, в течение 180 дней с даты заключения договора/последнего изменения условий; показатель долговой нагрузки заемщика по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, составляет более 50 процентов на дату принятия решения о заключении или об увеличении лимита кредитования по указанным договорам.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению требований регулятора. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативу НМФК 4 - максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой организацией лицо (группу связанных с микрофинансовой организацией лиц) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт - неспособность заемщика рассчитаться с долгами по договору. По каждому договору наступление дефолта определяет Общество на основании своего профессионального суждения.</p>

4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истреблению причитающихся средств	Общество должно списать выданный заем или размещенный вклад (или часть займа или вклада), если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяют в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	-
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Общество признает финансовый актив кредитно-обесцененным, в случае, если соблюдаются следующие условия: «просрочка платежа по договору менее 31 дня;
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истреблению причитающихся средств	-

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

Таблица 40.2

На 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев				Свыше 1 года		Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого			
1	2	3	4	5	6			
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства	16 912	-	-	-	-	16 912	
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	441 805	17 606	0	459 411	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	6 768	-	-	6 768	-	-
9	Итого активов	465 485	17 606	0	483 091	-	-
Раздел II. Обязательства							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 311	277 038	91 837	380 186	-	-
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	1 681	-	-	1 681	-	-
14	Итого обязательств	12 992	277 038	91 837	381 867	-	-
15	Разрыв ликвидности	452 493	-251 461	-91 837	101 224	-	-

На 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Итого					
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года			
1	2	3	4	5	6		
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	18 150	-	-	18 150	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	229 739	101 512	979	332 230	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	12 264	10	-	12 274	-	-
9	Итого активов	260 153	101 522	979	362 654	-	-
Раздел II. Обязательства							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 269	148 892	89 218	245 379	-	-
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	2 291	-	-	886	-	-
14	Итого обязательств	9 560	148 892	89 218	246 265	-	-
15	Разрыв ликвидности	250 593	-47 370	-88 239	116 389	-	-

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

## На 31 марта 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	201	11311	277038	91837	-	-	380186
11	привлеченные средства	201	-	277038	91837	-	-	369076
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	11110	-	-	-	-	11110
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	-	11311	277038	91837	-	-	380186

## На 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-





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

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

**Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора**

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021	31 марта 2020
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого	-	-

**Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя**

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2021	31 марта 2020
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого	-	-

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021		На 31 марта 2020	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого	-	-	-	-

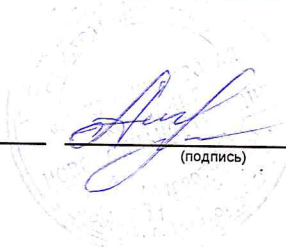
**Информация о полученном обеспечении**

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021		На 31 марта 2020	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Автомобили	23089	12527	32272	18762
	Итого	23089	12527	32272	18762

Директор  
(должность руководителя)

02.11.2021



(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)







11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	10000	-	-	-	-	-	-	-	117	-	10117
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	10000	-	-	-	-	-	-	-	-4279	-	5622
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1105	-	-1105

### Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения		
1	Страховые взносы	41	46
2	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	12	14
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Итого	53	60

Лагутенко Анна Николаевна  
(должность руководителя)

02.11.2021

Лагутенко Анна Николаевна  
(инициалы, фамилия)

