



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
микрофинансовая компания
«Центр Финансовой Поддержки»
за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО МФК «ЦФП»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК «ЦФП», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1117746890645, 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 29, корп. 5, пом. I, ком. 10), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год;
 - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1.) Микрозаймы выданные – примечание 8 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом микрозаймов выданных (составляющих 88% от совокупных активов) и присущей их оценке неопределенности. Обесценение микрозаймов, выданных оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение

микрозаймов, выданных физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры:

Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения микрозаймов, выданных физическим лицам.

По выбранным микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Общества, на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов кредитному риску.

2. Средства, привлеченные от физических лиц и кредитных организаций – примечание 19 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических лиц и кредитных организаций.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ выполнения Обществом обязательств по уплате процентов. Мы установили, что привлеченные средства, направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения средств, привлеченных от физических лиц и кредитных организаций, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую

руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако

будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Общества, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности № ОБ/10720/21-ФЗ-29 от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021



Т.А. Терехова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«13» марта 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45397000	37192827	1117746890645	7733783309

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

на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК "ЦФП")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218,Москва г.,,Кржижановского ул,29,5 , помещение I,10,дом,корпус,комната

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	96 160	102 649
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 234 217	1 636 477
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	10 097	2 925
	в том числе:			
	вложения в создание и приобретение НМА	14	7 539	-
11	Основные средства	15	23 883	14 246
	в том числе:			
	актив в форме права требования	34.1	22 986	12 337
12	Требования по текущему налогу на прибыль		15 748	-
13	Отложенные налоговые активы	35	3 548	140 979
14	Прочие активы	17	27 566	23 120
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 411 219	1 920 395
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 428 685	1 429 199
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	6 485

20	Отложенные налоговые обязательства	35	4 140	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	53 264	59 863
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 486 089	1 495 546
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		66 687	66 687
25	Добавочный капитал		313 337	313 337
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		545 106	44 826
30	ИТОГО КАПИТАЛА		925 130	424 849
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 411 219	1 920 395

Генеральный директор

(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович

(инициалы, фамилия)

2

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45397000	37192827	1117746890645	7733783309

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК "ЦФП")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218,Москва г.,,,Кржижановского ул,29,5 , помещение I,10,дом,корпус,комната

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	3 954 385	4 037 278
2	Процентные расходы	26	(185 260)	(203 041)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		3 769 125	3 834 236
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	8	(2 166 086)	(2 439 361)
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	8	(2 166 086)	(2 439 361)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 603 039	1 394 875
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	276	837
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

9

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(3 122)	2 071
13	Общие и административные расходы	33	(1 077 940)	(1 242 523)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	159 316	160 365
16	Прочие расходы	34	(39 106)	(31 778)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(960 576)	(1 111 028)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		642 464	283 847
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(142 183)	(67 513)
20	расход по текущему налогу на прибыль	35	(612)	(109 609)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	(141 571)	42 096
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		500 280	216 335
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

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

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			500 280	216 335

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

11

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО 45397000	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО 37192827	ОГРН 1117746890645	ИНН 7733783309

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Подд
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г.,... Кржижановского ул.29,5, помещение
1,10,дом,корпус,комната

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								Итого резервов	Итого капитала		
							Уставный (складочный) капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по доловым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска			Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
1	Остаток на 01 января 2019 г.		66 687	313 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208 514
2	Изменения вследствие выданных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный после налогообложения		66 687	313 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208 514
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	216 335
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	216 335
																		(171 509)
																		208 514

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45397000	37192827	1117746890645	7733783309

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (ООО МФК "ЦФП")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218,Москва г.,,Кржижановского ул,29,5 , помещение I,10,дом,корпус,комната

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 115 153	2 332 314
2	Уплаченные проценты		(285 367)	(113 584)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(195 604)	(189 217)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(865 058)	(962 094)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(66 473)	(114 458)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 163 809	2 781 642
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 032 474)	(4 179 465)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации				-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		136 696		188 636
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(30 357)		(28 300)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(59 675)		(284 527)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества			-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(4 683)		(13 807)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(8 010)		(2 730)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(12 693)		(16 536)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 508 150		1 334 710
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 442 272)		(1 002 537)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 631)	(4 467)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		65 878	332 173
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(6 489)	31 109
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	(7)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		102 649	71 547
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		96 160	102 649

Генеральный директор

(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

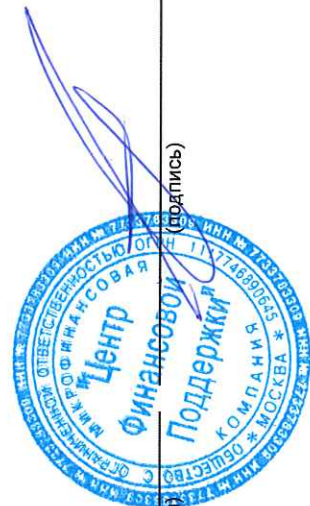
Черпалюк Андрей Владимирович

(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	Деятельность общества не лицензируется. Свидетельство о внесении в реестр МФК от 06.12.2011 г. Серия 01 № 0045559
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 Общество не имело представительство
7	Адрес юридического лица	117218, г.Москва, ул.Кржижановского, д.29, корп.5, пом.1, комн.10
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	882
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	GUINFORD MANAGEMENT LIMITED (ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД)
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Agias Fylaxeos 57, 3025 Limassol, Сyprus (Кипр, Лимассол, Агиас Филаксеос 57, 3025)



Генеральный директор
(должность руководителя)

Черлалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

26 января 2021 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>На изменение финансового результата Общества влияют внешние и внутренние факторы. Хозяйствующие субъекты не имеют возможности напрямую влиять на ряд природных и социально-экономических условий, формирующих предпринимательскую среду. Однако при поиске путей дальнейшего улучшения финансового результата Компания принимает во внимание текущие условия, сложившиеся на рынке, на котором она функционирует, а также ориентируется на внутренние факторы, оказывающие влияние на величину прибыли. При необходимости Общество своевременно вносит коррективы в условия предоставления микрозаймов, разрабатывает новые кредитные продукты, развивает как оффлайн, так и онлайн-кредитование, реализует маркетинговые активности, наращивает объемы кредитования в наиболее доходных сегментах, совершенствует систему принятия решений, на постоянной основе оптимизирует расходы.</p>

2
Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения

Деятельность Общества в течение 2020 года осуществлялась на фоне продолжающихся регуляторных изменений на финансовом рынке России, в целом, и на рынке микрофинансирования, в частности:- так, в течение 2020 года Совет Директоров Банка России 4 раза пересматривал величину ключевой ставки в сторону снижения, в результате ставка была снижена на 2,00 п.п. Данное изменение положительно влияет в долгосрочной перспективе на стоимость привлечения инвестиций. На основании Федерального Закона 544-ФЗ от 27.12.2018 г. с 01 января 2020 года вступила в силу финальная стадия ограничений по величине переплаты для заемщиков, оформляющих займы сроком до 1 года, предельный размер начисленных процентов по которым не может теперь быть более, чем в 1,5 раза превышать сумму самого займа (в 2019 году до 30 июня 2019г. действовало ограничение в 2,5 раза, во втором полугодии 2019 года - 2,0 раза). Распространение по всему миру коронавирусной инфекции (COVID 19) вызвало значительные глобальные сбои в бизнесе и повседневной жизни. Многие страны приняли чрезвычайные и дорогостоящие меры ее сдерживания, в частности потребовали от компаний ограничить или даже приостановить нормальные деловые операции. Правительство Российской Федерации ввело ряд ограничительных мер, действие которых распространялось в разных регионах вплоть до конца июня 2020г. Одновременно на территории России проводится активная кампания по государственной поддержке наиболее уязвимой части населения и отраслей, наиболее пострадавших от последствий коронавирусной инфекции. Период действия ограничительных мер негативно повлиял на динамику объемов выдач микрозаймов, однако уже в июне 2020г. спрос на микрозаймы восстановился практически до докризисного уровня. В сложившихся условиях руководство Общества своевременно предпринимало все необходимые меры для обеспечения его финансовой устойчивости, что позволило избежать существенного ухудшения финансовых показателей по итогам II квартала 2020г., а по итогам 2020 года Обществу удалось существенно улучшить показатели по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

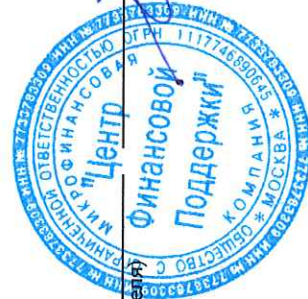
Генеральный директор

(должность руководителя)

26 января 2021 г.

Черпалюк Андрей Владимирович

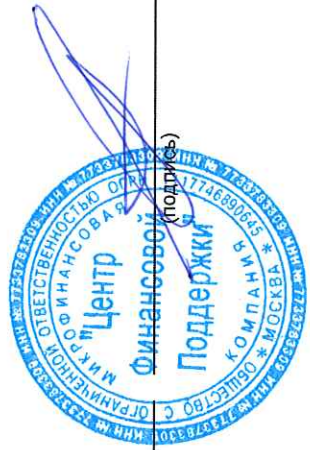
(инициалы, фамилия)



**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	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно Федеральным законом от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Положением Банка России от 25 октября 2017 года №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее-ОСБУ), разработанными Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. База оценки - по исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо



Генеральный директор
(должность руководителя) _____
Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

26 января 2021 г.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество использует оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе данной финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности, - резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
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)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности, - резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 9. Общество классифицирует денежные средства, выданные по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые обязательства Общества классифицирует как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Не применимо.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
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	Не применимо.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Совет по МСФО выпустил пакет поправок с ограниченной сферой применения: МСФО (IAS) 16: «Основные средства — доход, полученный до начала целевого использования»; МСФО (IAS) 37: «Обременительные договоры — затраты, понесенные при исполнении договора»; МСФО (IFRS) 3: «Ссылка на Концептуальные основы»; Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018–2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41. Все эти поправки вступают в силу с 1 января 2022 г. Общество не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества в последующие периоды.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; деньги на текущих счетах Общества, доступные для использования; депозиты до востребования и сроком до трех месяцев. Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если целью использования этого финансового актива является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p> <p>Первоначальное признание финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости производится в сумме фактически выданных денежных средств. Последующая оценка таких активов производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭСП), включая затраты по сделке на приобретение, за минусом резерва под обесценение. На основании п. 1.8. Указания Банка России №493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учётной политике Общества, составляет 10%.</p> <p>Не применимо.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Первоначальное признание финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. На основании п.1.7 Положения Банка России №501-П метод ЭСП не применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерии существенности, установленный в Учетной политике Общества составляет 10%.</p> <p>Проведение зачета финансовых активов и финансовых обязательств осуществляется в случаях предусмотренных законодательством.</p> <p>Не применимо.</p>
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не применимо.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.

19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике Общества составляет 100 тысяч рублей. Последующую оценку основных средств Общество осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств, в том числе подлежащих государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Обществом, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до полной ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Ликвидационная стоимость не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезно использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра на конец каждого отчетного года. Слособ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования по объектам ОС определяется при принятии объекта ОС к учету, исходя из суждения руководства руководства. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Состав НМА: программное обеспечение. Бренды-бук "VIVA деньги" и прочее.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью создаваемого нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при обеспечении условий использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. В первоначальную стоимость объекта НМА, созданного собственными силами, включаются расходы на выплату вознаграждений работникам, непосредственно задействованным в процессе создания объекта НМА, включая обязательства по оплате страховых взносов.
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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий осуществляется Обществом на основании Положения Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций", правил внутреннего трудового распорядка и Положения об оплате труда, утвержденного в Обществе. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласно Статьи 136 Трудового кодекса Российской Федерации Обществом выплачивается заработная плата не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, трудовым договором.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в Обществе согласно Положения Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" на основании (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", а также на основании утвержденной Учетной политики Общества, в которой закреплен критерий существования сумм условных обязательств для отражения в бухгалтерском учете более 1 миллиона рублей.

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется Обществом согласно Положению Банка России от 22.03.18 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» с учетом определений, установленных в (IFRS) 16 "Аренда". На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам Общества, в случае отсутствия в договоре аренды предусмотренной процентной ставки. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16, а именно (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей, в случае изменения срока аренды обязательство переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Общество использует освобождения, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и/или договоров аренды объектов с низкой стоимостью, и признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
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	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в Обществе согласно Положению Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями", в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также Учетной политикой Общества.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств. Эмиссионный доход отсутствует. Не применимо.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Общество вправе формировать резервный капитал в размере 15 процентов уставного капитала Общества.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Порядок отражения дивидендов осуществляется Обществом согласно Положению Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения", а также на основании решения общего собрания участников. Общество в отчетном году не распределяло дивиденды между участниками.
39	Порядок отражения дивидендов	

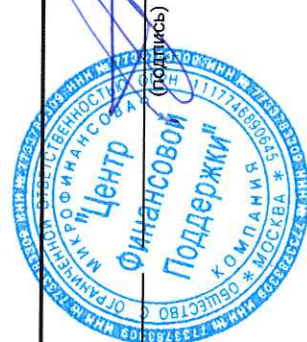
Генеральный директор

(должность руководителя)

26 января 2021 г.

Черпалюк Андрей Владимирович

(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	12 510	-	12 510	9 927	-	9 927
2	Денежные средства в пути	1 770	-	1 770	2 854	-	2 854
3	Расчетные счета	81 880	-	81 880	89 868	-	89 868
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	96 160	-	96 160	102 649	-	102 649

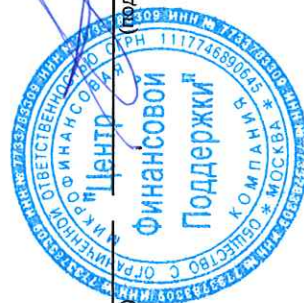
Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	96 160	102 649
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	96 160	102 649

Генеральный директор
(должность руководителя)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)



26 января 2021 г.

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	7 778 917	(5 646 486)	2 132 431	7 282 384	(5 670 893)	1 611 511
3	Микрозаймы выданные	-	(13 031)	101 786	37 997	(13 031)	24 966
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	114 817	(5 669 517)	2 234 217	7 320 380	(5 683 914)	1 636 477
5	Итого	7 893 733	(5 669 517)	2 234 217	7 320 380	(5 683 914)	1 636 477

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Средств обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	Итого	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.					На 31 декабря 2019 г.						
		Полная балансовая стоимость		Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость		Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		Резерв под обесценение		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов			
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Займы выданные, в том числе:												
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	3 755 870	4 023 047	-	-	(5 646 486)	2 132 431	3 889 752	-	-	(6 670 883)	1 611 511	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 755 870	4 023 047	-	-	(5 646 486)	2 132 431	3 889 752	-	-	(6 670 883)	1 611 511	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Итого	3 755 870	4 023 047	-	-	(5 646 486)	2 132 431	3 889 752	-	-	(6 670 883)	1 611 511	

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Счета обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по клиентским операциям, проводимым финансовыми инструментами, операциям с ценными бумагами и бронева операциями	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, дивиденды, проценты	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	895	(13 031)	885	340	-	340
7	Прочее	113 932	(13 031)	100 901	37 656	(13 031)	24 826
8	ИТОГО	114 817	(13 031)	101 786	37 997	(13 031)	24 966

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожиданиям			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, признанным при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6	7	8			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	5 670 883	-	13 031	-	-	-	5 683 914		
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
4	микрозаймы выданные	5 670 883	-	-	-	-	-	5 670 883		
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 031	-	-	13 031	-		
6	Очистления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 166 086	-	-	-	-	-	2 166 086		
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
9	микрозаймы выданные	2 166 086	-	-	-	-	-	2 166 086		
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-		
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 190 483)	-	-	-	-	-	(2 190 483)		
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
14	микрозаймы выданные	(2 190 483)	-	-	-	-	-	(2 190 483)		
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-		
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-		
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-		
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-		
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-		
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 646 486	-	13 031	-	-	-	5 659 517		
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-		
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-		
29	микрозаймы выданные	5 646 486	-	-	-	-	-	5 646 486		
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 031	-	-	-	13 031		

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

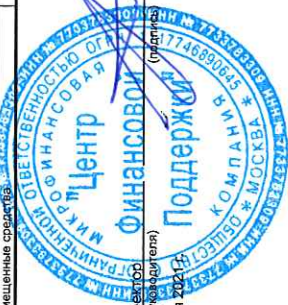
Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Итого
		по финансовым активам, по которым значительное увеличение признано в первоначальном признании	по финансовым активам, по которым ожидается в первоначальном признании	по финансовым активам, по которым ожидается в первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме депозитных кредитно-обесцененных при первоначальном признании	по финансовым активам, по которым ожидается в первоначальном признании	по финансовым активам, по которым ожидается в первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	3 413 550	-	-	-	-	3 413 550	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	3 409 326	-	-	-	-	3 409 326	
4	микрозаймы выданные	4 224	-	-	-	-	4 224	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Оценочный резерв в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 439 361	-	13 031	-	-	2 452 392	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	2 439 404	-	-	-	-	2 439 404	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(43)	-	13 031	-	-	12 988	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(182 028)	-	-	-	-	(182 028)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(177 847)	-	-	-	-	(177 847)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(4 181)	-	-	-	-	(4 181)	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 670 883	-	13 031	-	-	5 683 914	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	5 670 883	-	-	-	-	5 670 883	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 031	-	-	13 031	

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	указывается в графе диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Доповные ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3,710	5,150	1	6
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	102,967	365,000	7	365
10	микрозаймы выданные физическим лицам	102,967	365,000	7	365
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 26 января 2021 г.


 Черпапок Андрей Владимирович
 (инициалы, фамилия)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	4 810	-	359	5 170
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	84 033	-	806	84 839
3	накопленная амортизация	(79 223)	-	(447)	(79 669)
4	Поступления	-	-	285	285
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(4 774)	-	(201)	(4 975)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	2 445	-	-	2 445
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	2 481	-	443	2 925
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	6 288	-	1 091	7 379
15	накопленная амортизация	(3 807)	-	(648)	(4 455)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	2 481	-	443	2 925
17	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	6 288	-	1 091	7 379
18	накопленная амортизация	(3 807)	-	(648)	(4 455)
19	Поступления	-	-	457	457
20	Затраты на создание	7 282	-	-	7 282
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(310)	-	(256)	(566)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	9 453	-	644	10 097
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	13 570	-	1 548	15 119
30	накопленная амортизация	(4 117)	-	(904)	(5 021)

Генеральный директор
(должность руководителя)

Черлалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)



26 января 2021 г.

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	2 385	-	-	908	3 293
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	9 186	-	-	2 664	11 850
3	накопленная амортизация	-	(6 801)	-	-	(1 757)	(8 558)
4	Поступления	-	514	1 248	-	734	2 496
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	(1 248)	-	-	(1 248)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(1 903)	-	-	(729)	(2 632)
10	Отражение величины обесценения в отчете о Финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о Финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	996	-	-	913	1 909
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	9 700	-	-	3 399	13 099
16	накопленная амортизация	-	(8 704)	-	-	(2 486)	(11 190)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	996	-	-	913	1 909
18	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	9 700	-	-	3 399	13 099
19	накопленная амортизация	-	(8 704)	-	-	(2 486)	(11 190)
20	Поступления	-	-	-	-	-	-
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	(673)	-	-	(339)	(1 012)
26	Отражение величины обесценения в отчете о Финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о Финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	323	-	-	574	897
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	9 700	-	-	3 147	12 847
32	накопленная амортизация	-	(9 377)	-	-	(2 573)	(11 950)

Генеральный директор _____ Черпалюк Андрей Владимирович
(должность, руководящего) (инициалы, фамилия)

26 января 2021 г.



32

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	131	-
5	Расчеты по социальному страхованию	7 282	3 758
6	Расчеты с персоналом	178	329
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 633	21 340
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, филиалами	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	326	286
12	Прочее	2 959	3 349
13	Резерв под обесценение	(5 942)	(5 942)
14	ИТОГО	27 566	23 120

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

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребителем кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	(5 942)	-	-	(5 942)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	(5 942)	-	-	(5 942)

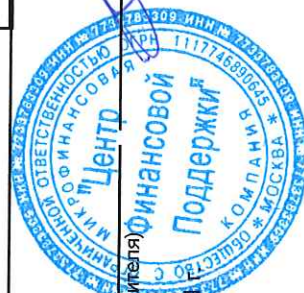
**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2019 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребителем кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(5 942)	-	-	(5 942)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	(5 942)	-	-	(5 942)

Генеральный директор _____ (подпись)
 (должность руководителя) **Черпалюк Андрей Владимирович**
 (инициалы, фамилия)

26 января 2024 г.



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 244 962	1 300 602	585 000	585 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	175 795	359 345		
4	средства, привлеченные от физических лиц	433 367	326 457		
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	35 800	29 800		
6	Обязательства по аренде	24 926	13 561		
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-		
8	Прочая кредиторская задолженность	158 798	115 035		
9	Прочее	-	-		
10	ИТОГО	1 428 665	1 429 199		

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,000	18	10,000	180
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	11,400	208	11,300	180
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10,000	106	10,000	180
4	средства, привлеченные от физических лиц	13,000	45	15,000	180
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	13,000	18	15,000	180
6	Обязательства по финансовой аренде	15,000	270	20,000	270
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2020
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	585 000	15 000	-	-	-	-	-	600 000	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	359 345	(187 059)	-	3 508	-	-	3 508	175 795	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	326 457	106 910	-	-	-	-	-	433 367	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	29 800	6 000	-	-	-	-	-	35 800	
5	Обязательства по аренде	13 561	11 364	-	-	-	-	-	24 926	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	115 035	43 763	-	-	-	-	-	158 798	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	1 429 199	(4 022)	-	3 508	-	-	3 508	1 428 685	

Генеральный директор _____ Черпалюк Андрей Владимирович
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

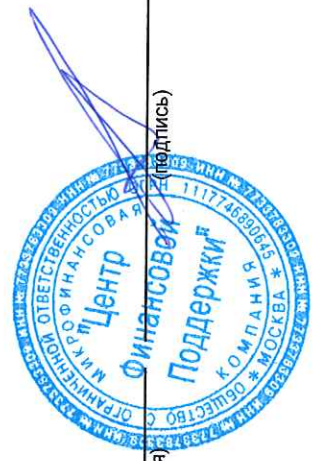
26 января 2021 г.



**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	27 421	32 664
3	Расчеты по социальному страхованию	13 682	15 986
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12 161	11 212
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	53 264	59 863



Генеральный директор
(должность руководителя)
26 января 2021 г.

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года 100 % долей в Уставном капитале Общества принадлежат единственному участнику Общества - компании «ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД» (GUINFORD MANAGEMENT LIMITED, рег. номер 294090, Республика Кипр). Уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения за отчетный год по категориям долей в капитале отсутствовали.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Участники Общества по решению Общего собрания имеют право вносить вклады в имущество Общества. Вклады в имущество Общества по общему правилу вносятся всеми Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества, если не применяются следующие положения: Участник Общества, размер доли которого превышает 50% Уставного капитала Общества, имеет право вносить вклады в имущество Общества не пропорционально его доли в Уставном капитале Общества, в сторону увеличения доли вклада в имущество Общества такого Участника по отношению к долям вкладов в имущество остальных Участников Общества, вплоть до внесения таким Участником 100% от общей суммы вклада в имущество Общества, определенной Общим собранием Участников, при условии единогласного одобрения такого внесения вклада в имущество Общества всеми Участниками Общества
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Поправка капитала на инфляцию не предусмотрена
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Статьей 5 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" установлено требование по размеру собственного капитала - 70 миллионов рублей. Общество указанного требования не нарушало. Уставный капитал оплачен в полном объеме.
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль за отчетный год не распределялась.

Генеральный директор

(должность руководителя)

26 января 2021 г.



Черпалюк Андрей Владимирович

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 954 385	4 037 278
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	3 950 821	4 036 046
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 564	1 232
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	3 954 385	4 037 278

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

45

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	185 260	203 041
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	60 292	47 788
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	38 831	94 601
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	76 680	55 619
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	7 791	5 033
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	1 665	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	185 260	203 041

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	276	837
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	276	837
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	276	837

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



Подпись

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	433	360
3	Расходы на персонал	611 321	708 347
4	Представительские расходы	-	3
5	Амортизация основных средств	6 873	7 655
6	Амортизация нематериальных активов	566	4 975
7	Расходы по аренде	131 533	155 922
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	56 101	75 098
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	148 067	112 039
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	295	127
13	Судебные и арбитражные расходы	8 333	18 157
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	2 463	7 713
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	43 317	39 652
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	775	838
18	Неустойки, штрафы, пени	894	-
19	Прочее	66 971	111 636
20	ИТОГО	1 077 940	1 242 523

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	477 097	554 374
2	Страховые взносы	131 035	151 544
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	3 188	2 428
6	ИТОГО	611 321	708 347

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	6 450
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	2 966	677
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	3 714	-
12	Прочие доходы	152 636	153 238
13	ИТОГО	159 316	160 365

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(113)	(22 523)
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	(38 993)	(9 255)
5	ИТОГО	(39 106)	(31 778)

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В процессе деятельности по получению помещений по договорам аренды Общество использует нежилые помещения для размещения офисов обслуживания в рамках уставной деятельности Общества.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущие денежные потоки, которым подвержено Общество, учитываются при оценке обязательств по договорам аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения и особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Отличий нет.

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	22 986	12 337
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	24 926	13 561

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 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	124 227	147 749
2	уплаченные проценты	1 775	2 431
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	122 452	145 318
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 631	4 467
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 631	4 467
7	Итого отток денежных средств	129 858	152 217

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(612)	(109 609)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(141 571)	42 096
4	ИТОГО, в том числе:	(142 183)	(67 512)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(142 183)	(67 512)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	642 464	283 847
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(128 492)	(56 769)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	639 401	(264 196)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	707 853	43 887
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(68 452)	(308 083)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(612)	(109 609)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(136 621)	-	136 621
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	9	2	-	7
10	Основные средства	5	(11)	-	16
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	3 426	(803)	-	4 229
16	Общая сумма отложенного налогового актива	3 440	-	-	140 873
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	108	-	-	108
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 548	(137 433)	-	140 981
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 140)	(4 140)	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	2	-	(2)
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(4 140)	(4 137)	-	(2)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(592)	(141 571)	-	140 979
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 января 2021 г.



(подпись)

Черпалюк Андрей Владимирович
(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, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Управление кредитным риском начинается на этапе ДЮ выдачи займа путем оценки вероятности дефолта потенциального заемщика, которая осуществляется на основании статистических моделей с использованием широкого спектра доступных данных. После выдачи займа работает система сопровождения кредитного портфеля, включающая в себя набор методов взыскания и логику их использования в зависимости от поведения заемщика. В каждый момент жизни кредита происходит оценка возможных кредитных потерь на основании статистики.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Кредитный портфель компании является типичным портфелем однородных ссуд, который хорошо диверсифицирован по географии проживания клиентов, роду деятельности и отсутствию сильных связей между группами заемщиков. Поэтому концентрация риска в конкретном сегменте отсутствует.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Процесс резервирования основан на предсказании вероятности возникновения кредитных потерь. Для удобства потери вводят понятие дефолта - события, когда кредитные потери считаются наступившими (дальнейший денежный поток по этим договорам будет относиться к восстановлению резерва). Определим дефолт как событие погашения кредита в просрочку 90+</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительного финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Списания проводятся в исключительных случаях, которые обусловлены законодательными нормами: банкротство, смерть.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.</p>	<p>Нет, т.к. нет реально связанных групп.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Компания использует широкий спектр статистических моделей. Все они, само собой, носят прогнозный характер и верифицируются на регулярной основе. В случае наступления существенного экономического фактора, модели меняются на основе новых статистических данных. Но сами по себе модели не прогнозируют макроизменения.</p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>На стадии одобрения займа каждому потенциальному кредиту присваивается вероятность дефолта и размер ожидаемых кредитных потерь. Далее любая поведенческая информация по кредиту (платеж, просрочка, контактность) меняет оценку риска на уровне кредита. На уровне сегмента (большого числа кредитов с изначально схожим размером кредитных потерь) размер фактических кредитных потерь с высокой точностью совпадает с прогнозным. Но сами кредиты могут мигрировать по данным сегментам в зависимости от демонстрируемой платежной дисциплины. Каждому кредиту всегда присвоен некоторый НЕНУЛЕВОЙ уровень необходимого резервирования.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В отчетный период подходы к моделированию не менялись. Однако, произошло расширение спектра доступной информации за счет дополнительных сервисов, что привело к успешному пересмотру некоторых моделей в сторону более точных оценок кредитного риска.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>У компании нет займов с обеспечением.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>У компании нет займов с обеспечением.</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>В течение отчетного периода Обществом списаны непогашенные суммы, не возможные к взысканию. Никакие действия по их истребованию Обществом не предпринимались.</p>

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	96 160	-	-	-	96 160
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	735 581	1 318 153	180 484	-	2 234 217
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	27 556	-	-	27 556
9	ИТОГО активов	831 741	1 345 709	180 484	-	2 357 933
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 904	927 246	313 535	-	1 428 685
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	36 136	17 128	-	-	53 264
14	ИТОГО обязательств	224 041	944 373	313 535	-	1 481 950
15	Разрыв ликвидности	607 700	401 335	(133 052)	-	875 983

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	102 349	-	-	-	102 349
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	384 318	1 168 157	83 972	-	1 636 447
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	23 120	-	-	23 120
9	ИТОГО активов	486 667	1 191 277	83 972	-	1 761 916
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	335 632	653 838	439 730	-	1 429 199
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	59 863	-	-	-	59 863
14	ИТОГО обязательств	395 494	653 838	439 730	-	1 489 062
15	Разрыв ликвидности	91 173	537 439	(355 758)	-	272 854

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	81 880
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 132 431
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 132 431
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	2 214 312

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	89 868
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 611 511
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 611 511
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 701 379

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	114 817
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	114 817
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	114 817

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	37 997
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	37 997
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	37 997

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, 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:	-	187 904	927 246	313 635	-	-	1 428 685
11	привлеченные средства	-	27 500	922 618	294 843	-	-	1 244 962
12	обязательства по аренде	-	1 606	4 627	18 692	-	-	24 926
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	44 321	-	-	-	-	44 321
15	прочее	-	114 477	-	-	-	-	114 477
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	187 904	927 246	313 635	-	-	1 428 685

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2019 г.

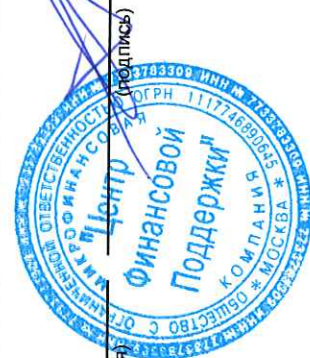
Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, 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:	-	308 392	478 402	642 404	-	-	1 429 199
11	привлеченные средства	-	192 000	474 234	634 368	-	-	1 300 602
12	обязательства по аренде	-	1 357	4 168	8 036	-	-	13 561
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	18 543	-	-	-	-	18 543
15	прочее	-	96 492	-	-	-	-	96 492
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	-	308 392	478 402	642 404	-	-	1 429 199

Генеральный директор
 (должность руководителя)

26 января 2021 г.

Церлалюк Андрей Владимирович
 (инициалы, фамилия)



Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выкупающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	1 642	-	-	-	-	-	-	1 642
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

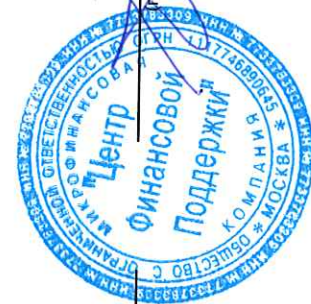
Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Матринское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению нехеджитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	1 255	-	-	-	-	-	-	1 255
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	34 888	18 333	-	-
2	Страховые взносы	5 519	2 968	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	40 407	21 301	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)
26 января 2021 г.

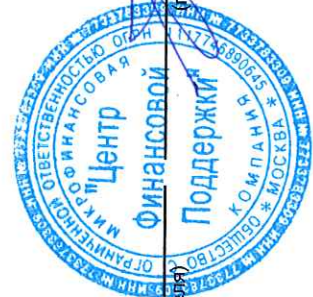
Черпалюк Андрей Владимирович
(инициалы, фамилия)

(Подпись)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>1) Общество заключило Договор об открытии кредитной линии от 17.02.2021 №15-2020/Л с ТКБ Банком на сумму 300 миллионов рублей.</p> <p>2) Банк России 07 декабря 2020 года принял решение о государственной регистрации выпуска облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии 01, со сроком погашения в 1080-й день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента Общества с ограниченной ответственностью «Центр Финансовой Поддержки» (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки. Выпуску присвоен регистрационный номер 4-01-00009-Л, 18.01.2021г. Банк России зарегистрировал изменения в решении о выпуске в пользу квалифицированных инвесторов, 17.02.2021г. облигации включены в раздел "Третий уровень" Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)</p>	<p>События, произошедшие после окончания отчетного периода, не являются корректирующим событием. На показатели годового отчета не влияют.</p>



Генеральный директор
 (должность руководителя)
 26 января 2021 г.

Черпалюк Андрей Владимирович
 (инициалы, фамилия)

72