



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 «ВЭББАНКИР»
за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО МФК «ВЭББАНКИР»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» (ООО МФК «ВЭББАНКИР», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1127746630846, 125466, город Москва, ул. Соколово- Мещерская, дом 29, офис 308), 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.

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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № ОБ/10720/21-ФЭ-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

31 » сентя 2021 г.

Приложение 1

к Положению Банка России

от 25 октября 2017 года № 614-П

«О формах раскрытия информации в бухгалтерской
(финансовой) отчетности микрофинансовых организаций,

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308Код формы по ОКУД ⁵: 0420842

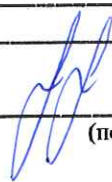
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12</u> <u>20 20</u> г.	На <u>31.12</u> <u>20 19</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	примечание 5	123 289	88 194
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	примечание 8	793 683	836 453
5	Активы (активы выбывающих групп),		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	примечание 14	283	374
11	Основные средства	примечание 15	1 496	2 249
12	Требования по текущему налогу на прибыль	примечание 35	26 279	-

1	2	3	4	5
13	Отложенные налоговые активы		-	-
14	Прочие активы	примечание 17	9 762	16 142
15	Итого активов		954 792	943 412
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	примечание 19	751 349	614 613
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	11 688
20	Отложенные налоговые обязательства	примечание 35	9 190	10 031
21	Резервы -- оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	примечание 21	11 913	112 840
23	Итого обязательств		772 452	749 172
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	примечание 23	24 799	24 799
25	Добавочный капитал		45 092	45 092
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		112 448	124 349
30	Итого капитала		182 338	194 240
31	Итого капитала и обязательств		954 792	943 412

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)



29.03.2021

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 2

к Положению Банка России

от 25 октября 2017 года № 614-П

«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5168-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за _____ год _____ 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____

125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ год	За _____ год
			20 20 _____ г.	20 19 _____ 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	примечание 25	2 979 576	4 296 985
2	Процентные расходы	примечание 26	(81 789)	(110 402)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 897 787	4 186 583
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	примечание 8.5	(1 526 632)	(3 245 100)

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		(1 526 632)	(3 245 100)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 371 155	941 483
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	примечание 31	91 469	1 824
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(225)	41
13	Общие и административные расходы	примечание 33	(1 018 594)	(918 382)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	

8

15	Прочие доходы	примечание 34	38 173	102 714
16	Прочие расходы	примечание 34	(2 062)	(7 663)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(891 238)	(821 466)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		479 917	120 017
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(96 817)	(26 669)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(97 659)	(35 547)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		841	8 878
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		383 099	93 348
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0

31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0

41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		383 099	93 348

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)



«29» 03 2021 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 3

к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П

«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации (форма)

Код некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO ¹	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за _____ год _____ 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭБЪАНКИР" (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф. 308

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД⁵: 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки стоимости, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
--------------	-------------------------	---------------------	-------------------------------	--------------------	-------------------	-----------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------	----------------	----------------------------------------------	----------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 20 18 года	-	24 799	45 092	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	131 001	200 892
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 20 18 года, пересмотренный	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 001	200 892
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 348	93 348
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100 000)	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 20 19 года	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124 349	294 240
15	Остаток на 31 декабря 20 19 года	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124 349	194 240
16	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 20 19 года	-	24 799	45 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124 349	194 240

14

Приложение 4
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской
(финансовой) отчетности микрофинансовых организаций,
кредитных потребительских кооперативов,
сельскохозяйственных кредитных потребительских
кооперативов, жилищных накопительных кооперативов,
ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5168-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за _____ год 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД⁵: 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ год 20 20 г.	За _____ год 20 19 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 977 950	2 127 725
2	Уплаченные проценты		(83 805)	(100 626)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(27 449)	(34 340)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(905 033)	(842 710)
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		(168 866)	(21 972)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		28 252 400	5 947 151
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(28 701 118)	(7 166 677)
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		55 556	126 578
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(15 972)	(44 573)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		383 665	(9 444)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств			
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			

15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оджидаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		525 561	240 270
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(426 442)	(371 027)

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	примечание 34.1	(15 725)	(22 362)
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		(432 052)	-
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		(348 658)	(153 119)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		35 006	(162 563)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		88	(262)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		88 194	251 019
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		123 288	88 194

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.

(инициалы, фамилия)

«29» 03 2021 г.



¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам до 30 000 рублей
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Компания полностью соответствует требованиям законодательству о микрофинансовой деятельности
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29
8	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29
9	Численность персонала некредитной финансовой организации	206
10	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
11	Место нахождения материнского предприятия	-

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, определяющими финансовые результаты, являются платежеспособность населения, доступность фондирования, а также изменение регуляторной среды.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях - Положение 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных	-
4	Характер реклассификаций сравнительных	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей),	-

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Но	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были вырабатаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы,	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
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)	Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальное признание активов и обязательств происходит по справедливой стоимости. Активы и обязательства подлежат дальнейшей оценке в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства в отчетности представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Мonetарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.

5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета	Не производилось
7	Существенное влияние	-
8	Приводятся наименования	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят: - деньги в кассе; - денежные средства в пути; - денежные средства, поступившие от контрагентов Компании, находящиеся на специальных счетах операторов по приему платежей, подлежащие перечислению в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней; - деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Денежные средства, представленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения и основного долга по микрозаймам, но и других видов поступлений.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Денежные средства, представленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов, основного долга, а также в случае необходимости поддержания ликвидности с целью дальнейшей продажи прав требования. - выдачи денежных средств с целью дальнейшей продажи права требования. Для данной классификационной категории процентный доход показывается в составе прибыли или убытка, в то время как в бухгалтерском балансе финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов и основного долга по микрозайму (организация не предполагает последующую перепродажу данных активов). Так как Компания при выдаче микрозаймов предполагает получение доходов в виде процентов и возврата основной суммы долга, данная модель учета является основной для всех активов Компании. При первоначальном признании Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана рыночной, то в этом случае к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При выдаче микрозаймов физическим лицам Компания принимает за рыночные ставки, ставки в пределах, расположенных на сайте Банка России https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом вышлат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10%. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания формирует резервы под обесценение по соответствующим займам. Резервы по займам стоимостью более 500 000 рублей формируются на основе индивидуального подхода, резервы по займам меньшей стоимости формируются на основе группового подхода - объединение в группы однородных займов. Расчет резерва происходит на основе статистической информации о прошлых потерях.</p>
13	<p>Порядок признания и последующего</p>	<p>По состоянию на отчетную дату отсутствуют</p>
14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается МФО по цене сделки. Стоимость затрат по сделке МФО не включает стоимость финансового обязательства. МФО в последний рабочий день месяца оценивается по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>

28

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>МФО признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. К затратам по сделке относятся комиссионные вознаграждения на привлечение денежных средств. При первоначальном признании финансового обязательства МФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана рыночной, то в этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Линейный метод применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, отражается чистой величиной только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
17	Хеджирование потоков денежных	По состоянию на отчетную дату отсутствует
18	Хеджирование справедливой	По состоянию на отчетную дату отсутствует
19	Хеджирование чистых инвестиций в	По состоянию на отчетную дату отсутствует
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом,	Компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности МФО; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
22	Степень, в которой справедливая	По состоянию на отчетную дату существует
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для	Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации
25	Применяемые сроки полезного	- Здания от 30 до 50 лет.
26	Определение и состав нематериальных активов	В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен принести экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - МФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса	По состоянию на отчетную дату отсутствует
29	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Начисление амортизации производится линейным методом. Сроки амортизации: - Товарные знаки и бренды 10-20 лет; - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются МФО по мере их несения в составе фактических затрат на создание до момента ввода в эксплуатацию.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, 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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи МФО относят основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по финансовой аренде	<p>К признакам, позволяющим классифицировать договор в качестве финансовой аренды, относятся: - условиями договора предусмотрено, что право собственности на актив переходит к арендатору в течение срока аренды;</p> <p>- на дату заключения договора имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа арендуемого актива; - имеется обоснованная уверенность, что арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести арендуемый актив путем реализации своего права выкупа; - срок аренды составляет основную часть экономического срока службы арендуемого актива; - на дату заключения договора приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью арендуемого актива; - арендуемый актив является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции; - арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора берет на себя арендатор; - прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей); - влияние выбора между арендой и приобретением актива на экономическое состояние некредитной финансовой организации незначительно (выбор приводит к равнозначным для арендатора экономическим последствиям);</p> <p>- арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки. Объекты, арендуемые Компанией по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды. На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».</p>

35	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.</p> <p>Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
37	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>	<p>По состоянию на отчетную дату отсутствует</p>
38	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	<p>Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом.</p>
39	<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020			На 31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	99 951		99 951	68 416	0	68 416
4	Прочие денежные средства (средства, поступившие от физических лиц в счет погашения микрозаймов, находящиеся на специальном счете платежных операторов)	23 338		23 338	19 778	0	19 778
5	Итого	123 289		123 289	88 194	0	88 194

Примечание:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Денежные средства	99 951	68 416
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	Прочие денежные средства (средства, поступившие от физических лиц в счет погашения микрозаймов посредством платежных систем)	23 338	19 778
6	Итого	123 289	88 194

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020				На 31.12.2019		
		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			92 021			92 021	
2	Займы выданные							
3	Микрозаймы выданные	2 813 856	(2 041 286)	772 570	3 182 863	(2 446 444)	736 419	

4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 113		21 113	8 013	8 013
5	Итого	2 834 969	(2 041 286)	793 683	3 190 876	(2 446 444)
						744 432

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

Таблица 8.2: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
На 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020				На 31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов							

2	Депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах					92 021	92 021
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками нерезидентами						
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах						
5	Итого					92 021	92 021

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

		На 31.12.2020						На 31.12.2019					
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:												
2	займы, выданные юридическим лицам												
3	займы, выданные физическим лицам												

9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 427 845	1 386 011			(2 041 286)	772 570	1 555 899	1 622 888			(2 442 368)	736 419
10	микрозаймы, выданные физическим лицам -- нерезидентам												
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам -- нерезидентам												
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям												
13	Итого	1 427 845	1 386 011			(2 041 286)	772 570	1 558 899	1 623 964			(2 446 444)	736 419

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020				На 31.12.2019		
		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	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками нерезидентами					
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям					
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде					

5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям								
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	21 113	21 113	8 013	8 013			8 013	
7	Прочее								
8	Итого	21 113	21 113	8 013	8 013			8 013	

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

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

По состоянию на: 31.12.2020

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019 года, в том числе:	54 723	207 055		2 184 666		2 446 444
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

3	займы выданные								
4	микрозаймы выданные	54 723	207 055	2 184 666	2 446 444				
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7 311	22 292	1 497 029	1 526 632				

7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах								
8	займы выданные								
9	микрозаймы выданные	7 311	22 292	1 497 029				1 526 632	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								

11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(1 931 790)	(1 931 790)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
13	займы выданные					
14	микрозаймы выданные	0	0	0	(1 931 790)	(1 931 790)

15	прочие размещенны е средства и прочая дебиторская задолженнос ть								
16	Переклассиф икация, в том числе:								
17	депозиты и прочие размещенны е 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								

29	микрозаймы выданные	62 034	229 347		1 749 905	2 041 286
30	прочие размещенны е средства и прочая дебиторская задолженнос ть					

По состоянию на: 31.12.2019

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2018 года, в том числе:	80 492	1 134 286	925 401	2 140 179
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	займы выданные				
4	микрозаймы выданные	80 492	1 134 286	925 401	2 140 179

9	микрозаймы выданные	6 570	(143 375)		3 381 905	3 245 100
10	прочие размещенны е средства и прочая дебиторская задолженнос ть					
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0		(2 938 835)	(2 938 835)
12	депозиты и прочие размещенны е средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах					

19	микрозаймы выданные								
20	прочие размещенны е средства и прочая дебиторская задолженнос ть								
21	Прочие изменения, в том числе:								
22	депозиты и прочие размещенны е средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах								
23	займы выданные								

28	займы выданные								
29	микрозаймы выданные	54 723	207 955	2 184 666	2 446 444				
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								

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: 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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
		Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам

1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,75%	01.01.2021	4,25%	01.01.2020
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 индивидуальны м предпринимател ям					
9	Микрозаймы выданные, в том числе:					
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-365%	от 5 до 183 дней	0%-693,5%	от 5 до 183 дней	
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам			25%	31.12.2019	
12	микрозаймы выданные физическим лицам- нерезидентам					

58

13	микрозаймы выданные юридическим лицам- нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальны м предпринимател ям				
15	Сделки с обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019, в том числе:				0
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2019				0
3	накопленная амортизация				0
4	Поступления	458			458
5	Затраты на создание	(458)			(458)
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				0
7	Выбытия				0
8	Амортизационные отчисления	(84)			(84)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				0
11	Переоценка				0
12	Прочее				0

13	Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	374	0	0	374
14	стоимость (или оценка) на 31.12.2019				0
15	накопленная амортизация				0
16	Балансовая стоимость на 01.01.2020, в том числе:	374			374
17	стоимость (или оценка) на 01.01.2020	458			458
18	накопленная амортизация	(84)			(84)
19	Поступления				0
20	Затраты на создание				0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				0
22	Выбытия				0
23	Амортизационные отчисления	(92)			(92)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				0

26	Переоценка				0
27	Прочее				0
28	Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	282			282
29	стоимость (или оценка) на 31.12.2020	458			458
30	накопленная амортизация	(176)			(176)

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1: Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:		1 469				1 469
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2019		2 271		1 204		2 271
3	накопленная амортизация		(802)		(301)		(802)
4	Поступления		1 163				1 163
5	Затраты на сооружение (создание)						0
6	Передачи						
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						
8	Выбытия						0
9	Амортизационные отчисления		(885)		(401)		(1 286)
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 31.12.2019, в том числе:		1 747		502		2 249
15	стоимость (или оценка) на 31.12.2019		3 434	0	1 204		4 638
16	накопленная амортизация		(1 687)		(702)		(2 389)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года, в том числе		1 747		502		2 249
18	стоимость (или оценка) на 31.12.2019		3 434		1 204		4 638
19	накопленная амортизация		(1 687)		(702)		(2 389)
20	Поступления		560				560
21	Затраты на сооружение (создание)						
22	Передачи						
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно						
24	Выбытия						0
25	Амортизационные отчисления		(911)		(401)		(1 312)

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 31.12.2020, в том числе:		1 396		102		1 498
31	стоимость (или оценка) на 31.12.2020		3 994		1 204		5 198
32	накопленная амортизация		(2 598)		(1 103)		(3 701)

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	388	42
5	Расчеты по социальному страхованию	2 994	867
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 111	15 025
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	192	23
12	Прочее, включая:	76	185
13	Резерв под обесценение	0	0
14	Итого	9 762	16 142

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	651 933	575 378
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	99 485	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	175 116	321 338
4	средства, привлеченные от физических лиц	345 133	230 806
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 200	23 234
6	Обязательства по финансовой аренде	37	421
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	95 606	35 945
9	Прочее	3 774	2 869
10	Итого	751 349	614 613

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование	На 31.12.2020		На 31.12.2019	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
		Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам

1	Привлеченные средства, в						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	13,5	14	24.03.2021	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	11,5	18	14.01.2021-10.09.2022	15	22	20.01.2020-10.09.2022
4	средства, привлеченные от физических лиц	11	21	16.01.2021-30.12.2023	15	21	01.01.2020-27.12.2022
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	13	20	07.04.2021-25.02.2024	18	21	16.01.2020-21.08.2021
6	Обязательства по финансовой аренде	23,77	23,77	25.03.2021	23,77	23,77	25.03.2021
7	Выпущенные долговые						
8	Прочая кредиторская						
9	Прочее						

Выберка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4: Выберка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных денежными потоками

Изменения, не обусловленные денежными потоками

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретенные активы	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	31.12.2019
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	99 485	99 485						0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме	175 116	(146 222)						321 338
3	Средства, привлеченные от физических	345 133	114 327						230 806
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 200	8 966						23 234
5	Обязательства по финансовой аренде	37	(384)						421
6	Выпущенные долговые ценные бумаги		0						
7	Прочая кредиторская задолженность	95 606	59 661						35 945
8	Прочее	3 774	905						2 869
9	Итого	751 349	136 736						614 613

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1: Прочие обязательства

Номер строк и	Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	100000
2	Расчеты с персоналом (включая резервы по неиспользованным отпускам)	6 964	6 078
3	Расчеты по социальному страхованию (включая резервы по неиспользованным отпускам)	4 940	5 733
4	Налог на добавленную стоимость, полученный		155
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	865
6	Авансы (предоплаты) полученные	2	2
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	7	7
9	Итого	11 913	112 840

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2: Капитал, кроме акционерного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 01.01.2020: Пономарев Андрей Николаевич - 24,58077953378%, Тайчер Алексей Роменович – 12,7184240123%, Пелевин Дмитрий Валерьевич - 1,6129897289%, Копылова Елена Юрьевна - 7,2815759877%, ООО "Супремум Капитал" - 38,7440132878%, ООО "НПС Контрол" - 5,6222174495%, ERMAK HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED - 9,44%. На 31.12.2020: Пономарев Андрей Николаевич - 24,58077953378%, Тайчер Алексей Роменович – 12,7184240123%, Пелевин Дмитрий Валерьевич - 1,6129897289%, Копылова Елена Юрьевна - 7,2815759877%, ООО "Супремум Капитал" - 38,7440132878%, ООО "НПС Контрол" - 5,6222174495%, ERMAK HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED - 9,44%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В течение 2020 года изменений не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	ст.5 Федерального закона №151-ФЗ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях установлено требование к минимальному размеру капитала микрофинансовой компании в размере 70 млн. рублей. Нарушения вышеуказанных требований не было.
6	Информация о распределении прибыли	на 31.12.2020 распределена прибыль в размере 395 000 000 рублей

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Но мер	Наименование показателя	2020 год	2019 год
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:	2 979 576	4 296 985
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным		
19	по микрозаймам выданным	2 976 545	4 296 592
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3031	393
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	2 979 576	4 296 985

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
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:	81 789	110 402
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	494	1 541
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	30 932	55 413
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	44 782	50 464
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	5 580	2 848
13	по выпущенным долговым ценным бумагам		
14	по обязательствам по финансовой аренде		136
15	Прочее		
16	Итого	81 789	110 402

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

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	91 469	1 824
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	91 469	1 824
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
6	прочее		
7	Финансовые обязательства, в том числе:		

8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		
13	прочее		
14	Итого	91 469	1 824

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	310	285
3	Расходы на персонал	253 916	327 888
4	Представительские расходы	0	196
5	Амортизация основных средств	1 239	1 231
6	Амортизация нематериальных активов	92	84
7	Расходы по аренде	14 308	22 939
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	52 761	93 193
10	Расходы по страхованию	0	56
11	Реклама и маркетинг	429 050	241 338
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	77 760	40 863
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	504	1 064
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	89 308	104 079
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	717	679
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	98 630	84 487

20	Итого	1 018 594	918 382
----	-------	-----------	---------

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	202 763	258 359
2	Страховые взносы	51 153	69 529
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	253 916	327 888

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, 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		11 331
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
6	Доходы от восстановления сумм		
7	Дивиденды и доходы от участия		
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
9	Доходы от оказания консультационных услуг		
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода		
11	Доходы от оказания прочих услуг	1 008	45 692
12	Прочие доходы	37 166	45 691
13	Итого	38 173	102 714

Прочие расходы

Таблица 34.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов		
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
4	Прочие расходы	2 062	7 663
5	Итого	2 062	7 663

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
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	Не применимо

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	уплаченные проценты		
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью		
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(15 725)	(22 362)
7	Итого отток денежных средств		

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(97 659)	(35 547)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	841	8 878
4	Итого, в том числе:	(96 817)	(26 669)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(96 817)	(26 669)

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

Таблица 35.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на

Номер	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	479 917	120 017
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	(95 983)	(24 003)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(834)	(2 666)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(834)	(2 666)

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	(96 817)	(26 669)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

Таблица 35.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного					
1	Денежные				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизирова				

5	Инвестиции в ассоциированные				
6	Инвестиции в совместно контролируемые				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Инвестиционное				
9	Нематериальные активы				
10	Основные средства				
11	Прочие активы				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной				
14	Резервы – оценочные обязательства				
15	Прочие обязательств				
16	Общая сумма отложенного налогового				
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку,				

18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенным и				
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные				
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или				
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный				
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	(9 147)	883		(10 030)
23	Инвестиции в ассоциированные				
24	Инвестиции в совместно контролируемые				
25	Инвестиции в дочерние предприятия				
26	Инвестиционное				
27	Нематериальные активы				
28	Основные	(3)	(2)		(1)
29	Прочие	(40)	(40)		0

30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через				
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной				
32	Резервы – оценочные обязательства				
33	Прочие обязательства				
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенным и налоговыми	(9 190)	841		(10 031)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 190)	841		(10 031)
36	Признанный отложенный налоговый актив	(9 190)	841		(10 031)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Номер строки	Наименование показателя		Отражено по строке «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения» отчета о финансовых результатах	
1	2	3	4	5

Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного

1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
3	Общая сумма отложенного			
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды			
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми			

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			

8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами			
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1: Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается некредитная финансовая организация при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Система управления рисками МФО обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Значительная концентрация кредитного риска связана с получением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком кредитных обязательств. Учитывая, что компания работает с сфере "заем до зарплаты" данный кредитный риск является
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	При оценке дефолта Компания оценивает наступление дефолта по историческим показателям. На основе статистических данных Компания получила разумную уверенность в том, что дефолт возникает в случае просрочки платежей более, чем на 90 дней
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию	Компания списывает с баланса активы в случае если имеется подтвержденная информация о невозможности взыскания с должника средств. В случае получения документов от судебных и прочих государственных органов, Компания списывает безнадежную задолженность с баланса за счет сформированного резерва.

5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Однородные ссуды (одной категории микрозаймов) разбиваются по уровням просрочки и анализируются на основе сбора исторических и статистических показателей дефолта одноименных ссуд. Компания на отчетную дату оценивает вероятность дефолта, а также возможные потери в случае его наступления. Вероятность дефолта - PD (Probability of Default) оценивается на основе исторических показателей дефолта за 12 предыдущих календарных месяцев. Компания оценивает данный показатель на основе предыдущих 12 календарных месяцев исходя из того, что займы выдаются на 30 календарных дней и наблюдается высокая волатильность в кредитном поведении заемщиков. Уровень потерь в случае дефолта LGD (Loss Given Default) остается относительно стабильным и для составления статистической модели применяется период, равный 24 месяцам.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Резервирование на групповой основе осуществляется с помощью статистической модели, позволяющей оценить воздействие макроэкономических и кредитных условий на портфель займов.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Кредитный портфель Компании на 98% состоит из ссуд сроком не более 30 дней. Исходя из вышеуказанных данных Компания понимает, что наиболее значительная часть убытка приходится на последующие 12 месяцев и признает возможные убытки за весь срок. 1 группа. Активы, не имеющие значительного увеличения кредитного риска - непросроченные ссуды 2 группа. Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначально признания - ссуды с просрочкой от 1 до 180 дней 3 группа. Кредитно-обесцененные активы - ссуды, просроченные на 181 день и более</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>не происходили</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>обеспечение отсутствует</p>

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	отсутствует
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	отсутствует

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

Таблица 40.2: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на: 31.12.2020

Номер строки	Наименование индикатора	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	123 289			123 289
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	774 455	19 228		793 683
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				

7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Прочие активы	9 762			9 762
9	Итого активов	907 505	19 228	0	926 733
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	510 733	99 416	141 200	751 349
12	Паевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	11 913			11 913
14	Итого обязательств	522 646	99 416	141 200	763 262
15	Разрыв ликвидности				

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	180 215			180 215
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	724 327	20 105		744 432

5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Прочие активы	16 142			16 142
9	Итого активов	920 684	20 105	0	940 789
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	311 122	235 571	67 920	614 613
12	Паевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	112 840			112 840
14	Итого обязательств	423 962	235 571	67 920	727 453
15	Разрыв ликвидности				

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 40.3: Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на: 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7

1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7

1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

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

Таблица 40.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

По состоянию на: 31.12.2020

95

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:					774 455
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					772 570
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					1 885
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					774 455

По состоянию на: 31.12.2019

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:					606 287
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					598 275
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					8 012
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					606 287

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

Таблица 40.5: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

По состоянию на: 31.12.2020

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:					327 419
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					327 419
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					327 419

По состоянию на: 31.12.2019

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:					1 144 458

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 144 458
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					1 144 458

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

Таблица 40.6: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

По состоянию на: 31.12.2020

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:					1 925 190
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 925 190
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					1 925 190

По состоянию на: 31.12.2019

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:					1 440 130

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 440 130
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					1 440 130

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

Таблица 40.7: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

По состоянию на: 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					

2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					

5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
7	долговые ценные бумаги						
8	займы выданные						
9	микрозаймы выданные						
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
11	Итого						

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

Таблица 40.8: Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

По состоянию на: 31.12.2020

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:	99 380	248 063	262 707	141 200	0	0	751 349

11	привлеченные средства		248 063	262 670	141 200			651 933
12	обязательства по финансовой аренде			37				37
13	выпущенные долговые ценные бумаги							
14	прочая кредиторская задолженность	95 606						95 606
15	прочее	3 774						3 774
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств	99 380	248 063	262 707	141 200	0	0	751 349

По состоянию на: 31.12.2019

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:	38 814	272 308	235 571	67 920	0	0	614 613
11	привлеченные средства		272 308	235 150	67 920			575 378
12	обязательства по финансовой аренде			421				421
13	выпущенные долговые ценные бумаги							
14	прочая кредиторская задолженность	35 945						35 945
15	прочее	2 869						2 869
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств	38 814	272 308	235 571	67 920	0	0	614 613

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								

4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации																				
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:																				
6	долевые ценные бумаги																				
7	прочие долевые финансовые активы																				
8	долговые ценные бумаги																				
9	займы выданные																				
10	микрозаймы выданные																				
11	депозиты в кредитных																				

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																	
17	Активы (активы выбывающих групп),																	
18	Инвестиции в ассоциированные																	
19	Инвестиции в совместно																	
20	Инвестиции в дочерние																	
21	Инвестиционное имущество																	
22	Нематериальные активы																	

30	привлеченные средства	75 500																		75 500	
31	выпущенные долговые ценные бумаги																				
32	прочая кредиторская																				
33	прочее																				
34	Обязательства выбывающих групп,																				
35	Прочие обязательства																				

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								

3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долевые ценные бумаги								

По состоянию на: 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы								0
2	Процентные расходы	(1 016)							(1 016)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(1 016)							(1 016)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:								0

5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости								0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	(1 016)							0	(1 016)
8	Выручка от реализации жилых помещений									
9	Прямые операционные расходы									
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости									

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом								

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2020	2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	39 544	10 897
2	Страховые взносы	7 211	1 993
3	Долгосрочные вознаграждения		
4	Прочие долгосрочные		
5	Выходные пособия		
6	Итого	46 755	12 890

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	-