

АО «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования

Пермского края»

Примечания

к бухгалтерской

(финансовой) отчетности

За 3 квартал 2021 год

Г. Пермь

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	№41105590000364 от 12.08.2011г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	- осуществление микрофинансовой деятельности; - предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства на принципах срочности, платности и возвратности в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»; - развитие системы микрофинансирования
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность соответствует требованиям Федерального закона от 02.07.2010г №151-ФЗ, ГК РФ и иными НПА РФ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не имеет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не имеет
7	Адрес юридического лица	614096, Пермский край, г. Пермь, ул. Ленина, д. 68, офис 307
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	21
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит НКО	Компания контролируется Агентством по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит НКО	614096, Пермский край, Г.О. ПЕРМСКИЙ, Г ПЕРМЬ, УЛ ЛЕНИНА, д. 68

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Основным видом деятельности АО «Микрофинансовая компания Пермского края» (далее Общество) является предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП. В связи с тем, что указанная деятельность подвержена рискам, Обществом проводится политика риск-ориентированного планирования деятельности.</p> <p>Основными рисками Общества признаны:</p> <ul style="list-style-type: none">- кредитный риск;- риск ликвидности;- правовой риск;- операционный риск. <p>Идентификация рисков осуществляется на всех уровнях управления Обществом. Риски идентифицируются независимо от того, может ли Общество повлиять на их факторы. Риски учитываются на каждом из уровней принятия решений, в любом направлении деятельности Общества, для достижения поставленных стратегических целей.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Организация ведет деятельность на территории РФ, Пермского края, обособленных подразделений, филиалов или представительств за границей не имеет.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Микрофинансовая компания Пермского края» составлена в соответствии с отраслевыми стандартами, утвержденными Банком России для некредитных организаций, Указаниями Банка России от 26.10.2017г №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», Учетной политикой организации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Микрофинансовая компания Пермского края» была составлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее тыс.руб.), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления настоящей отчетности является российский рубль. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая	-

	информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Суждения, выработанные руководством Общества, отражены в учетной политике и соответствуют законодательству РФ. Ниже перечислены существенные допущения в дополнение, к тем, которые руководство организации использовало при применении учетной политики и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки. Общество в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России №635-П принимает решение о неприменении требований

		предусмотренных пунктами 2.1-2.11 указанного Положения, так как в отчетном периоде заключен договор по краткосрочной аренде.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество оценивает классификацию и оценку финансовых активов на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и планами финансово-хозяйственной деятельности.</p> <p>Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.</p> <p>Финансовые активы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости.</p> <p>Начисленные проценты по выданным займам отражаются в составе процентных доходов.</p> <p>Сумма созданного резерва на потери по займам уменьшают чистые процентные доходы.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	У Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и следовательно обязательства будут погашаться в установленном порядке.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение учетной политики не производилось.

8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>В категории денежных средств классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях.</p> <p>В категории эквивалентов денежных средств классифицируются следующие активы: денежные средства, размещенные на депозитных счетах в банках-резидентах сроком до 3-х месяцев.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отсутствуют.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Выданные денежные средства по договорам займа классифицируются по амортизированной стоимости и рассчитываются линейным методом в соответствии с IFRS 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости, подлежат обесценению. Организация признает резервы по потерям по займам, предоставленным клиентам. Резерв создается на основании Указаний Банка России №5391-У.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Отражаются в виде инвестиций в капиталы дочерних, зависимых и прочих обществ, и составляют денежную оценку, согласованную учредителями (участниками) этих обществ.

		<p>Вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение, кроме ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже, котировки по которым регулярно публикуются. Вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости. Доходы и расходы по финансовым вложениям отражены в составе прочих доходов и расходов. На отчетную дату инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется, 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.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых	Операции хеджирования отсутствуют.

	инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в организации отсутствует.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Организация относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: Имущество находится в собственности организации Имущество не используется в процессе операционной деятельности Продажа имущества не планируется в течение 12 месяцев после отчетного периода
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество в организации отсутствует. Оценка справедливой стоимости не требуется.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

		Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. рублей (критерия существенности может не быть или критерий существенности определяется).
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация начисляется способом линейным способом
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 4 года. - Прочее не более 40 лет. <p>Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства.</p> <p>По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.</p>
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Под нематериальным активом признается актив, который отвечает условиям, утвержденным Учетной политикой.</p> <p>объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</p> <p>некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</p> <p>имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация</p>

		<p>имеет контроль над объектом);</p> <p>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</p> <p>объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</p> <p>объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам).
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Нематериальный актив с неопределенным сроком использования не амортизируется.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого предполагает получать экономические выгоды</p> <p>Сроки полезного использования нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	-
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной	Обязательства по выплате вознаграждений работникам за осуществление трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции на последний день каждого месяца. Вознаграждения работникам в виде премий за

	нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	результаты работы за квартал, год признаются в периоде начисления данных премий.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся 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. В частности, имущество, принятое в залог, при погашении им задолженности по займам. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (непрофильные активы), не амортизируются. Имущество, принято в погашение задолженности по займам учитывается на основании актов передачи обществу имущества или акта оценки данного имущества. Переоценка осуществляется на конец отчетного периода на основании плана продажи имущества, утвержденного Советом директоров общества.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	В бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - когда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - есть возможность привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Общество в своей непосредственной деятельности использует порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды

		некредитными финансовыми организациями"
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью обществом не применяется.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество в своей непосредственной деятельности использует порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, который приведен в Положении №490-П.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются как вычет из величины собственного капитала
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом и по решению учредителей.
39	Порядок отражения дивидендов	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, отражается как события после окончания отчетного периода.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2021 г.			31.12.2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	289 221	0	289 221	86 777	0	86 777
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	289 221	0	289 221	86 777	0	86 777

Компоненты денежных средств и их эквивалентов
отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2021г.	30.09.2020г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	289 221	124 528
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	175 000
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	289 221	299 528

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	2021г.	2020г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	0	0
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	0	0

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в кредитно-сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в кредитном риске по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но ожидаемые кредитные убытки являются кредитно-обесцененным	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в кредитном риске по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но ожидаемые кредитные убытки являются кредитно-обесцененным			
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2021 года, в том числе:	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
6	расчетные счета	0	0	0	0	0
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8	прочие денежные средства	0	0	0	0	0

9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0
22	расчетные счета	0	0	0	0	0
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	0	0	0	0	0

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2021г.			31.12.2020г.		
		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	0	0	0	120 000	0	120000
2	Займы выданные	3 538	3 538	0	10 894	9 027	1 867
3	Микрозаймы выданные	684 082	19 999	664083	752 897	21 877	731020
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
5	Итого	687 620	23 537	664083	883 791	30 904	852887

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2021г.			31.12.2020г.		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	120 000	0	120 000
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями	0	0	0	0	0	0

	и банками-нерезидентами						
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	120 000	0	120 000

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

6	займы, индивидуальным предпринимателям	836	629	0	0	1 465	0	1 926	629	0	0	2 555	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	679 979	4 103	0	0	19 999	664 083	748 417	4 448	0	32	21 877	731 020
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	313 390	1 666	0	0	9523	305 533	292 014	1 533	0	1	7 496	286 052
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	566	1	0	0	0	567	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	00	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	366 023	2 436	0	0	10 476	357 983	456 403	2 915	0	31	14 381	444 968
13	Итого	682 852	4 768	0	0	23 537	664 083	758 290	5 469	0	32	30 904	732 887

Прочие размещенные средства и прочая
дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2021г.			на 31.12.2020г.		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	1575	1402	173	1653	13	1640
7	Прочее	3320	1518	1802	2882	1555	1327
8	Итого	4895	2920	1975	4535	1568	2967

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020 года, в том числе:	30 904	0	0	0	0	30 904
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	9 027	0	0	0	0	9 027
4	микрозаймы выданные	21 877	0	0	0	0	21 877
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5 740)	0	0	0	0	(8 759)
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	(5 489)	0	0	0	0	(5 092)
9	микрозаймы выданные	(251)	0	0	0	0	(3 667)
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(280)	0	0	0	0	(280)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	(280)	0	0	0	0	(280)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и	0	0	0	0	0	0

	банках-нерезидентах						
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	(1 347)	0	0	0	0	(1 347)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	(1 347)	0	0	0	0	(1 347)
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	23 537	0	0	0	0	23 537
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	3 538	0	0	0	0	3 538
29	микрозаймы выданные	19 999	0	0	0	0	19 999
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.		2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-
4	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-
5	займы, выданные юридическим лицам	X	X	X	X
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	X	X	X	X
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	4,25-5,0	2года (2021-2023)	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	1,5-12,0	3 мес.-2 года (2021-2023)	1,5-10,0	2мес.-3года (2020-2023)
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-

14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,5-12,0	3мес.-2года (2021-2023)	1,5-10,0	3мес.-3года (2020-2023)
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2019 года	2856	242	0	0	0	691 152
2	Эмиссия	855	242	0	0	0	206 910
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 31 декабря 2020 года	3 711	242	0	0	0	898 062
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 30 сентября 2021 года	3 711	242	0	0	0	898 062

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требование 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	нет
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	нет
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	нет
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	нет
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	нет
6	Информация о распределении прибыли	Нераспределенная прибыль 2020 года в сумме 6 691 тыс.руб. направлена на формирование резервного капитала. Резервный капитал составил на 30.09.2021 41 001 тыс.руб. Нераспределенная прибыль отчетного периода за 9 месяцев 2021 г. составила 12 830 тыс.руб.

Генеральный директор

20.10.2021



Зарипова Д.Р.