

**ООО «АФ «СЕВЕРНАЯ
СТОЛИЦА»**



**Аудиторское Заключение Независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания «Кредит Лайн»
за 2021 год.**

**199058, г. Санкт-Петербург,
ВН.ТЕР.Г. Муниципальный округ, Остров Декабристов,
ул. Кораблестроителей д.40, , к.1, Литер А, кв.11**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат: Учредителям ООО «Микрокредитная компания «Кредит Лайн», Генеральному директору Забирову Т.Ф.

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Кредит Лайн» (ОГРН 1125047012342), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства;
- отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства;
- отчета об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства;
- отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства;
- примечаний, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Кредит Лайн» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных потоков за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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 учредителей аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Учредители Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Кредит Лайн» несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской 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 составлении 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 аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) 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 основанием 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность

оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской 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 учредителями Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Кредит Лайн», 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.

Оксана Львовна Беликова
Директор
ООО «АФ «Северная столица»
(ОРНЗ 21606092392)

Ольга Сергеевна Зуева
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906031072)



Аудиторская организация:
ООО «АФ «Северная столица»,
199058, Санкт-Петербург, Вн.Тер.г.МО Остров Декабристов,
ул.Кораблестроителей, д.40, к.1, литера А, кв.11
ОРНЗ 11606057460

«31» марта 2022 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46483000000		1125047012342	5047134390

Телефон
8(495)248 01 41

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КРЕДИТ ЛАЙН" (ООО "МКК "КРЕДИТ ЛАЙН")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 141407, Московская обл, Химки г, Лавочкина ул, строение 2А, этаж 2, помещение 9

Код формы по ОКУД 0420901

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		31 180	38 023
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 199 235	782 473
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		28 056	38 769
6	Основные средства		-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		712	-
8	Отложенные налоговые активы		409	409
9	Прочие финансовые активы		94 062	53 037
10	Прочие активы		37 511	34 308
11	Итого активов		1 391 165	947 019
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 057 166	717 269
14	Обязательства по текущему налогу на		1 288	293
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства		233 991	147 867
18	Прочие обязательства		14 088	14 542
19	Итого обязательств		1 306 532	879 971
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
20	Уставный (складочный) капитал		20	20
21	Добавочный капитал		103 747	103 747
22	Резервный капитал		-	-
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
24	Резервы		-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый		(19134)	(36 719)
26	ИТОГО КАПИТАЛА		84 633	67 048
27	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 391 165	947 019

(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46483000000		1125047012342	5047134390

ОТЧЕТ

**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА,
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КРЕДИТ ЛАЙН" (ООО "МКК "КРЕДИТ ЛАЙН")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 141407, Московская обл, Химки г, Лавочкина ул, стр. 2А, этаж 2 пом. 9

Код формы по ОКУД 0420902
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам				
1	Процентные доходы		516 796	371 774
2	Процентные расходы		(144 351)	(19718)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		372 445	352 056
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(208 508)	(188 494)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обеспечение по финансовым активам		163 936	163 562
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(1 324)	(5 243)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
9	Общие и административные расходы		(218 430)	(210 090)
10	Прочие доходы		98 861	71 129
11	Прочие расходы		(18 554)	(2 623)
12	Итого операционные доходы (расходы)		(139 447)	(146 826)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 489	16 735
14	Доход (расход) по налогу на прибыль		(6 904)	(2 912)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		17 585	13 823
Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-

21	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
25	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
26	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			17 585	13 823

Генеральный директор

(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46483000000		1125047012342	5047134390

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA,
СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КРЕДИТ ЛАЙН" (ООО "МКК "КРЕДИТ ЛАЙН")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 141407, Московская обл, Химки г, Лавочкина ул, стр. 2А, этаж 2 пом. 9

Код формы по ОКУД 0420904
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		455 145	313 531
2	Уплаченные проценты		(26 827)	(6 359)
3	Полученные комиссии		82	510
4	Уплаченные комиссии		-	-
5	Поступления выручки от оказания услуг		7 400	-
6	Поступление штрафов и пени		29 693	24 593
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(191 936)	(87 563)
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		(8 080)	(1 929)
10	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 432 408	1 228 243
11	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 818 485)	(1 325 484)
12	Прочие поступления от операционной деятельности		171 567	58 021
13	Прочие платежи по операционной		(303029)	(97 034)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(252 062)	106 529
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	(51 416)
18	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-

20.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 081	-
20.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
22	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
23	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
24	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		4 081	(51 416)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
25	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		377 135	90 000
26	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(136 000)	(156 728)
27	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников дополнительных вкладов)		-	-
28	Поступления от продажи собственных акций		-	-
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
30	Выплаченные дивиденды		-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	3 600
32	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		241 135	(63 128)
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(6 846)	(8 015)
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		3	1 504
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		38 023	44 534
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		31 180	38 023

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46483000000	1125047012342	5047134390	

ОТЧЕТ

**ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА,
СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО
РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "КРЕДИТ ЛАЙН"
(ООО "МКК "КРЕДИТ ЛАЙН")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 141407, Московская обл, Химки г, Лавочкина ул, стр. 2А, этаж 2 пом. 9

Код формы по ОКУД 0420903
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	Резервы			12
								9	10	11	
		Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2020 г.		20	103 747							12
1	Изменения вследствие выявленных ошибок										53 225
2	Изменения вследствие изменения учетной политики										
3											
										(50 542)	

4	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный		20	103 747	-	-	-	-	-	-	-	-	(50 542)	53 225
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	13 823	13 823
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе: прочий	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7	совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
8	совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)													-
10	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)													-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
13	Прочие движения резервов													-

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	2120150001955, 14 августа 2012 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов физическим лицам
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность НФО соответствует требованиям применимого законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	1
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	141407, Московская область, город Химки, улица Лавочкина, строение 2А, этаж 2, помещение 9 79 (списочная на 31.12.2021 года)
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	



Генеральный директор
(должность руководителя)

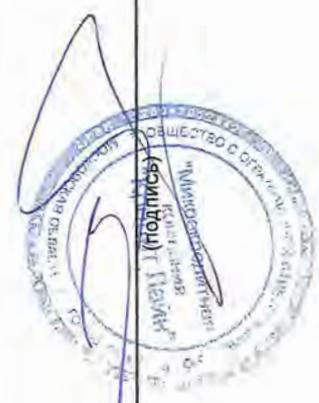
01 февраля 2022 года

Забиров Тимур Файльевич
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Деятельность Общества подвержена финансовым и экономическим рискам, присутствующим развивающимся финансовым рынкам. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции оказывают негативное влияние на экономику. Падение экономических показателей снижает уровень жизни заемщиков, что в свою очередь приводит к повышению социального дефолта и росту просроченной задолженности.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, что оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с тем, что дальнейшие изменения внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>



Генеральный директор
(должность руководителя)
01 февраля 2022 года

Забиров Тимур Фаилевич
(инициалы, фамилия)

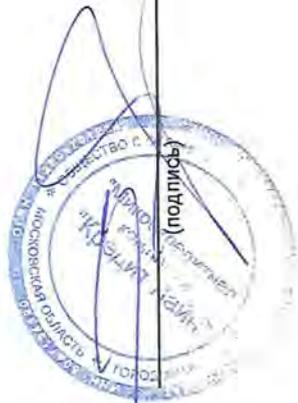
**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами бухгалтерского учета - Положением Банка России от 25.10.17 №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской(финансовой)отчетности" и Положением Банка России от 25 октября 2017 г. № 612-п "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями". ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности. Годовая бухгалтерская отчетность Общества за предыдущий отчетный год, была составлена в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и с Приказами Минфина РФ от 27 июля 2012 года № 109Н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков" и от 29 июля 1998 года № 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базами оценки использованными при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности являлись справедливая стоимость и амортизированная стоимость.

3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>В связи со вступлением в силу с 01.01.2018 г. Отраслевых стандартов, данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета об изменении капитала были пересчитаны и переклассифицированы (ретроспективно на 01.01.2017 года). В связи со вступлением с 01 января 2018 года в силу Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее ОСБУ) Общество внесло изменения в свою учетную политику. Последствия изменения учетной политики были отражены в бухгалтерской отчетности Общества ретроспективно. При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Общество исходило из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и других статей бухгалтерского баланса на самую раннюю представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности дату, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в данной бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.</p>
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>Основные корректировки, которые повлияли на размер нераспределенной прибыли при переходе на ОСБУ по состоянию на 01.01.2017: ¶- признаны НМА, ранее отраженные в составе расходов будущих периодов¶- переоценены финансовые активы по амортизированной стоимости, ¶- переоценены финансовые обязательства по амортизированной стоимости. ¶</p>

5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	<p>Изменение стоимости НМА на 01.01.2018 составило +180 тыс. руб</p> <p>Изменение стоимости Прочих активов на 01.01.2018 составило -180 тыс.руб.</p> <p>Переоценка финансовых активов по амортизированной стоимости на 01.01.2017 составила -13385 тыс. руб.</p> <p>Переоценка финансовых обязательств по амортизированной стоимости на 01.01.2017 составила 1044 тыс. руб.</p> <p>Изменение отложенных налогов на 01.01.2017 г. составило 2468 тыс. руб.</p> <p>Общая сумма влияния на капитал от перехода на ОСБУ на 01.01.2017 г. составила 9873 тыс. руб., что отражено в Отчете об изменениях собственного капитала.</p>
---	---	---



Генеральный директор
(должность руководителя)

01 февраля 2022 года

Забиров Тимур Фаильевич
(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеют существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: Финансовые активы и обязательства, Нематериальные активы, Резервы под обесценение активов, Инвестиционное имущество.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства оценивается по цене сделки (включая последующие затраты по сделке кроме первоначальной оценки финансовых активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток). На дату первоначального признания цена сделки обычно соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если сделка не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки, принятые в практике обычаями делового оборота, и совершается по рыночной процентной ставке. Если сделка совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки, принятые в практике обычаями делового оборота, или совершается по нерыночной процентной ставке, предприятие должно оценивать долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве ЭСП.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество предполагает осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов в соответствии с законами и нормативными актами.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО 29, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Пересчет долгосрочных финансовых активов и долгосрочных финансовых обязательств по амортизированной стоимости.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и включаются в статью депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, относятся договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя). Метод ЭСП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год. Метод ЭСП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной на каждую будущую отчетную дату.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, относятся договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, метод ЭСП не применяется. Также не применяется метод ЭСП к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых более одного года, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной на каждую будущую отчетную дату.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества отсутствует на балансе инвестиционное имущество
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	У Общества отсутствует на балансе инвестиционное имущество
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый	У Общества отсутствует на балансе инвестиционное имущество
16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью всех групп основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Суммы налога на добавленную стоимость включаются в стоимость основного средства в случае, если оно используется в необлагаемой НДС деятельности. При использовании основного средства в деятельности, облагаемой НДС, суммы налога принимаются к вычету и не включаются в стоимость объекта. В случае, если основное средство используется, как в облагаемой, так и в необлагаемой НДС деятельности, сумма налога включается в стоимость основного средства в пропорции, указанной в Учетной политике для целей налогообложения. Последующая оценка основных средств для все групп однородных основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Обществом, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Земля амортизации не подлежит. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования основных средств определяется исходя из Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен принести 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; некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
20	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. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации. Суммы налога на добавленную стоимость включаются в стоимость НМА в случае, если он используется в необлагаемой НДС деятельности. При использовании НМА в деятельности, облагаемой НДС, суммы налога принимаются к вычету и не включаются в стоимость объекта. В случае, если НМА используется, как в облагаемой, так и в необлагаемой НДС деятельности, сумма налога включается в стоимость основного средства в пропорции, указанной в Учетной политике для целей налогообложения. После первоначального признания некредитная финансовая организация оценивает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в теч. 10 лет и ежегодно анализируются на предмет того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: - срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования нематериального актива.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применяется
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных некредитной финансовой организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, а также изменения ранее признанных некредитной финансовой организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются некредитной финансовой организацией на более раннюю из следующих дат: дату, когда некредитная финансовая организация не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую некредитная финансовая организация признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	В бухгалтерском учете некредитной финансовой организации резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у некредитной финансовой организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательство и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по финансовой аренде	У Общества отсутствуют обязательства по финансовой аренде.

27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе Общих и административных расходов. Неопределенные налоговые позиции Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над ее номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества. Отчисления в резерв производятся на основании решения общего собрания участников в сумме, определенной в данном решении.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Генеральный директор
01 февраля 2022 года

(подпись)

Забиров Тимур Файльевич

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	31 180	-	31 180	38 023	-	38 023
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	31 180	-	31 180	38 023	-	38 023

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	-	-	31 180	38 023
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	ИТОГО	-	-	31 180	38 023

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

(подпись)

1 февраля 2022 г.

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные, в том числе:	-	-
14.1	остаток основного долга	-	-
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-
15.1	остаток основного долга	-	-
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-

17 ИТОГО

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

Faint, illegible table content, possibly a ledger or account statement.

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	60 738	1 200	59 448	56 451	-	56 451
3	Микрозаймы выданные	1 634 355	534 646	1 099 709	1 056 349	367 035	691 314
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Долговая задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, проводимым финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долларам, ланам	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 078	-	40 078	34 708	-	34 708
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	1 735 171	535 936	1 199 235	1 149 508	367 035	782 473

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.					На 31 декабря 2020 г.						
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам				Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток по учету прочих доходов и расходов					
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
1	2												
1	Займы выданные, в том числе:	39 893	21 212	-	(367)	1 290	59 448	36 000	20 964	-	-512	14	56 451
2	займы, выданные юридическим лицам	39 893	21 212	-	(367)	1 290	59 448	36 000	20 964	-	-512	-	56 451
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 416 541	187 814	-	-	534 646	1 095 709	933 887	124 461	-	-	367 035	691 314
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	26 353	6 412	-	-	16 574	14 221	9 937	590	-	-	188	10 342
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 274 943	164 276	-	-	481 306	957 913	859 970	121 044	-	-	365 032	615 982
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	143 215	17 094	-	-	34 766	125 543	63 980	2 827	-	-	1 817	64 990
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2 000	32	-	-	-	2 032	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 486 434	209 026	-	(367)	535 936	1 159 157	969 887	145 425	-	-512	367 035	747 765

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:	24,000	30	19,000	30
3	займы выданные физическим лицам	60,000	1 827	60,000	1 827
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	24,000	30	19,000	30
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	30	0,000	30
9	микрозаймы выданные физическим лицам	70,8	720	70,8	365
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	24,000	30	19,000	30
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

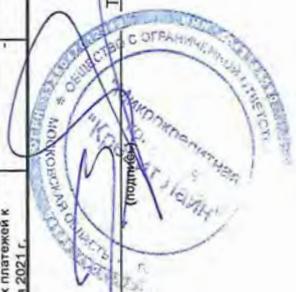
Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход по финансовой аренде	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиров

(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.



**Примечание 8. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
2	Поступление	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:				
2	первоначальная стоимость				
3	накопленная амортизация				
4	убытки от обесценения				
5	Поступление				
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива				
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
8	Перевод в прочие активы				
9	Выбытие инвестиционного имущества				
10	Амортизация				
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения				
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно				
13	Прочее				
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:				
15	первоначальная стоимость				
16	накопленная амортизация				
17	убытки от обесценения				

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

17	ИТОГО	-
----	-------	---

Генеральный директор
(должность руководителя)
1 февраля 2022 г.



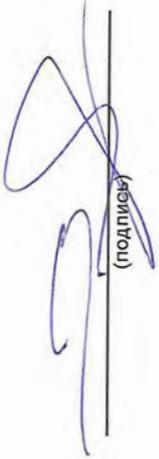
Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	37 380	-	-	37 380
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	41 663	-	-	41 663
3	накопленная амортизация	(4 283)	-	-	(4 283)
4	Поступления	24 131	-	205	24 335
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	(13 757)	-	-	(13 757)
8	Амортизационные отчисления	(9 174)	-	(16)	(9 190)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	38 580	-	189	38 769
14	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	49 292	-	205	49 497
15	накопленная амортизация	(10 712)	-	(16)	(10 728)
16	Поступления	-	-	-	-
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(10624)	-	(89)	(10713)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	27 956	-	100	28 056
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	49 292	-	205	49 497

27	накопленная амортизация	(21336)	-	(105)	(21 441)
----	-------------------------	---------	---	-------	----------



 (подпись)

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Т. Ф. Забиров
 (инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

Примечание 10. Основные средства
Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
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 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
15	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
17	Поступления	-	-	-	-	-	-
18	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Передачи	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытия	-	-	-	-	-	-
22	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Переоценка	-	-	-	-	-	-
26	Прочее	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-
28	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциируемые и совместно контролируемые предприятия, в том числе:						
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциируемые и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	108 069	14 007	94 062	53 037	-	53 037
12	ИТОГО	108 069	14 007	94 062	53 037	-	53 037



Генеральный директор
(должность руководителя) _____ Т. Ф. Забиров (инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2						
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	996	-	996
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	607	-	607
6	Расчеты с персоналом	36	-	36	34	-	34
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	1	-	1	1	-	1
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 606	-	13 606	18739	-	18739
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	23 868	-	23 868	13931	-	13931
11	ИТОГО	37 511	-	37 511	34308	-	34308

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 12.2

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

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Т.Ф. Забиров

(инициалы, фамилия)

**Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств**

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	367 035	-	-	-	-	367 035
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	1 290	193 211	-	-	-	-	194 501
3	Списание за счет резерва	-	-	(25600)	-	-	-	-	(25600)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	1 290	534 646	-	-	-	-	535 936

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.

Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)



Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.

Т. Ф. Заборов
(инициалы, фамилия)



Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:			1 057 166	717 269
2	средства, привлеченные от кредитных организаций			346056	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			711 110	707 125
4	средства, привлеченные от физических лиц			-	10 144
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей			-	-
6	Обязательства по финансовой аренде			-	-
7	Прочее			-	-
8	ИТОГО			1 057 166	717 269

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.			
		3		4		5		6	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)						
1	2								
1	Привлеченные средства, в том числе:								
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	12-14	365	365					
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0-19	365	516	0-19	365	516		
4	средства, привлеченные от физических лиц								
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей								
6	Обязательства по финансовой аренде								
7	Прочее								

**Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	122 650	75 270
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	111 341	72 597
4	ИТОГО	233 991	147 867



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиоров
(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

**Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	6 557	6 858
2	Расчеты по социальному страхованию	2 115	1 621
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 746	4 444
5	Авансы (предоплаты) полученные	5	122
6	Прочее	1 665	1 497
7	ИТОГО	14 088	14 542

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиоров
(инициалы, фамилия)

**Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива**

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.
	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

**Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал**

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	
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	
5	Информация о распределении прибыли	

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

Примечание 20. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.
	2	3	4	5
1		-	-	-
	Итого	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиоров
(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

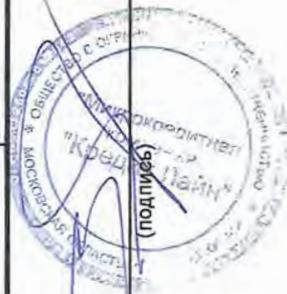
**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым 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 в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	516 796	371 774
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	5 599	12 201
9	по микрозаймам выданным	510 884	358 220
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	313	1 353
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	516 796	371 774

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

**Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.	3а 12 месяцев 2020 г.
	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	144 351	19 718
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	143 029	16 271
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	1 323	3 447
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	144 351	19 718

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

**Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



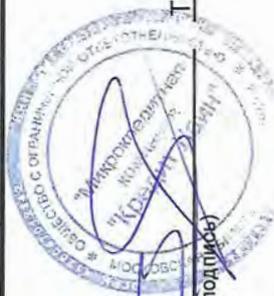
Т. Ф. Забиоров
(инициалы, фамилия)

Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4		
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:		(1324)		(5243)
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-		-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		-		-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		-		-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		-		-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		-		-
16	прочие финансовые активы, в том числе:		-		-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании		-		-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение		-		-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение		-		-

20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги		
21	прочее		
22	Финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по финансовой аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	(1324)	(5243)
35	ИТОГО	(1324)	(5243)



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом
Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	ИТОГО	-	-

Генеральный директор

(Должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Г. Ф. Забиров

(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.			За 12 месяцев 2020 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	234	-	-	437	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	86 435	133	-	83 074	-	-
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	-	-
4	Представительские расходы	10 713	-	-	9 190	-	-
5	Амортизация основных средств	4 966	-	-	2 863	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	331	-	-	1 099	-	-
7	Расходы по аренде	30 033	-	-	22 514	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-	-	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 861	-	-	12 998	-	-
10	Расходы по страхованию	194	-	-	-	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	578	-	-	1 028	-	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	157	-	-	233	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	8 720	-	-	5 328	-	-
15	Командировочные расходы	200	-	-	340	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	65 875	-	-	70 955	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	218 430	-	-	210 090	-	-
19	Прочее	-	-	-	-	-	-
20	ИТОГО						

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	74 094	70 293
2	Страховые взносы	12 341	12 781
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	86 435	83 074

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3		4	
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	-	-	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	29 653	-	24 662	-
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
7	Прочие доходы	69 208	-	46 467	-
8	ИТОГО	98 861	-	71 129	-

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3		4	
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-	-	-
2	Прочие расходы	18 554	-	2 623	-
3	ИТОГО	18 554	-	2 623	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

**Примечание 28. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 987	2 920
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(83)	(8)
4	Итого, в том числе:	6 904	2 912
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 904	2 912

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 489	16 735
2	Условные налоговые отчисления (Условное возмещение) по базовой ставке	(4 898)	(3 347)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2006)	427
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(467)	1 043
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2473)	(616)
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	-	(8)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6904)	(2912)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

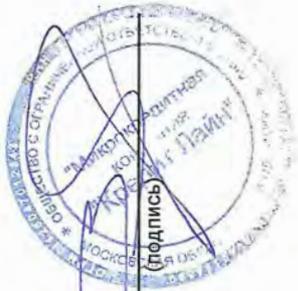
Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
		2	3	4		
1					6	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Денежные средства	-	-	-	-	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	
5	Нематериальные активы	(19)	-	-	-	
6	Основные средства	-	-	-	-	
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	
8	Прочие активы	-	-	-	(9)	
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(63)	-	-	(57)	
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	-	-	-	-	
14	Общая сумма отложенного налогового актива	(82)	-	-	(66)	
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(82)	-	-	(66)	
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
17	Денежные средства	-	-	-	-	
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	406	-	-	209	
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	
21	Нематериальные активы	29	-	-	30	
22	Основные средства	-	-	-	-	
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	
24	Прочие активы	54	-	-	-	
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	

26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	236
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	489	-	-	475
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	408	-	-	409
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	409	-	-	409

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

**Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

Примечание 30. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

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

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

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

арендодателя

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	ИТОГО				



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

**Примечание 31. Производные финансовые инструменты
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

Т.Ф. Забиров

(инициалы, фамилия)



**Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 32.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
2	Политика некорректируемой финансовой организации в отношении определения даты, на которую, как считается, происходит переход с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки		Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4	Прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-
5	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
6	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
11	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Т. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 февраля 2022 г.



Г. Ф. Забиров
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 33.1

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	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	50 934	-	-	-	-	-	50 934
10	займы выданные	-	50 934	-	-	-	-	-	50 934
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	50 934	-	-	-	-	-	50 934
10	займы выданные	-	50 934	-	-	-	-	-	50 934
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.

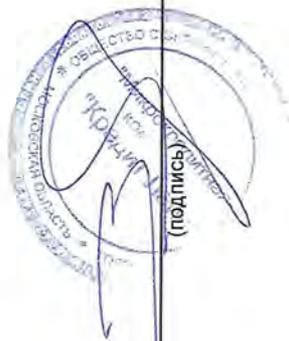
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом резервов по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11		-	-	-	-	-	-	-	-

**Примечание 34. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода**

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	
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	



Генеральный директор _____ Т. Ф. Забиров
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

1 февраля 2022 г.