

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займ Онлайн»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займ Онлайн»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займ Онлайн» (далее – ООО МФК «Займ Онлайн»), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год и отчета о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 год, примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «Займ Онлайн» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) 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 иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами

аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 (финансовой) отчетности.

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

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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, 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.



Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397



Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Т.В. Косакович
(квалификационный аттестат от 15.03.2012 г.
№ 02-000143, ОРНЗ 21606036208)

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2021 года

Организация

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займ Онлайн»
(ООО МФК «Займ Онлайн»)

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. 8
Марта, д. 1, стр. 12.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией
Федеральной налоговой службы № 46 по г.
Москве 31 мая 2012 г.
Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц за основным государственным
регистрационным номером 1127746428171.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	прим.38.5	567 330	488 280
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	ф.0420844	57 192	57 192
25	Добавочный капитал	ф.0420844	10 000	10 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый)	ф.0420844	43 331	17 624
30	ИТОГО КАПИТАЛА	ф.0420844	110 524	84 816
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	прим.38.5	677 854	573 096

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 марта 2021 г.



(подпись)

Соловьев Юрий Николаевич
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277553000	09835752	1127746428171	7703769314

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займ Онлайн" (ООО МФК "Займ Онлайн")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

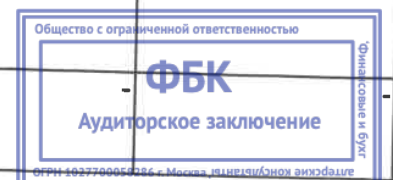
Почтовый адрес 127083, Москва г, 8 Марта ул, д. № 1, стр. 12, оф. 10 пом.LVI ком.2-7

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	прим.25	1 892 262	2 096 114
2	Процентные расходы	прим.26	(94 178)	(94 520)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 798 083	2 001 595
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 576 657)	(1 685 263)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 576 657)	(1 685 263)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		221 426	316 331
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-



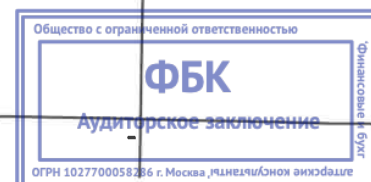
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	прим.31.1	141 021	30 068
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		30	(15)
13	Общие и административные расходы	прим.33.1	(343 200)	(339 749)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			
15	Прочие доходы	прим.34.1	46 548	24 772
16	Прочие расходы	прим.34.2	(952)	(563)
17	Итого операционных доходов (расходов)	прим.33.1,34	(156 554)	(285 488)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	прим.35.2	64 873	30 843
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	прим.35.1	(13 165)	(15 701)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(13 165)	(15 701)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль			
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	прим.35.2-35	51 708	15 142
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			



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



42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			



54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			51 708	15 142

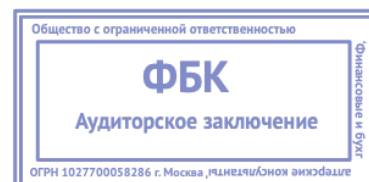
Генеральный директор
(должность руководителя)

25 марта 2021 г.



(подпись)

Соловьев Юрий Николаевич
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277553000	09835752	1127746428171	7703769314

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

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займ Онлайн" (ООО М)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127083, Москва г, 8 Марта ул., д. № 1, стр. 12, оф. 10 пом. LV1 ком. 2-7

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

1	2	3	4	5	6	7	Резервы								16	17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15			
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оценяемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	Остаток на 01 января 2019 г.		57 192	10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 324
2	Изменения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Вследствие выявления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Изменения в результате изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Остаток на 01 января 2020 г. после переоценки Прибыль (убыток) после налогообложения		57 192	10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 324
6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе: изд и эвалюэннд.		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	15 142
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	15 142
																	35 132
																	102 324

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277553000	09835752	1127746428171	7703769314

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

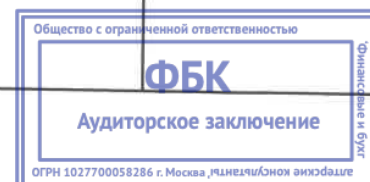
за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займ Онлайн" (ООО МФК "Займ Онлайн")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127083, Москва г, 8 Марта ул, д. № 1, стр. 12, оф. 10 пом.LVI ком.2-7

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		940 527	1 207 499
2	Уплаченные проценты		(65 236)	(84 574)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(327 913)	(368 191)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(17 338)	(18 132)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-



7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
8	Прочие поступления от операционной деятельности		16 646 115	5 750 666
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(17 407 639)	(6 548 965)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(231 484)	(61 697)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(185)	(2 179)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			



21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		141 640	30 118
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(805)	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		140 650	27 939
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		157 619	223 275
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(138 220)	(168 494)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(22 620)	(27 753)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		457 908	46 374
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(346 508)	(61 268)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		108 179	12 134
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		17 345	(21 624)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		30	(15)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		49 393	71 032
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		66 768	49 393

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 марта 2021 г.



(подпись)

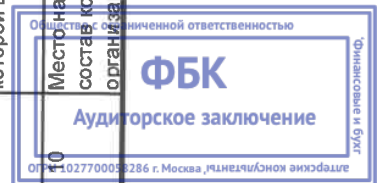
Соловьев Юрий Николаевич
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 1.1

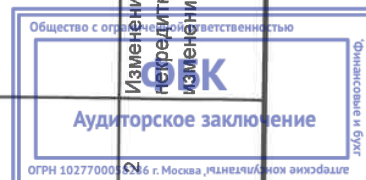
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	ООО МФК "Займ Онлайн" осуществляет деятельность на основании Свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального банка Российской Федерации регистрационный номер 2120177001838 от 24.07.2012 г.; также является членом Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций "Микрофинансирование и развитие" регистрационный номер 77 000564 от 19.08.2016 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основные виды деятельности общества: предоставление потребительских займов (в т.ч. микрозаймов), прочее финансовое посредничество
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность соответствует выданному свидетельству
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	127083, г.Москва, ул.8 Марта д.1 стр.12 ЭТ/ПОМ/КОМ-10/ЛВИ/2-7
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	50
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	"ООО МФК "Займ Онлайн" не входит в группу материнского предприятия
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует



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

Таблица 2.1

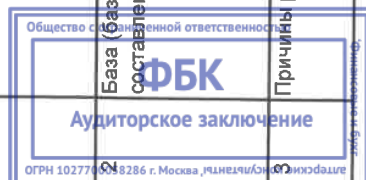
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО МФК "Займ Онлайн" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для Общества, осуществляющего свою деятельность в Российской Федерации. Инфляция в РФ в целом за 2020 год составила 4,91%. Инфляция в 2020 году стала максимальной с 2016 года (когда она равнялась 5,4%) Минэкономразвития в конце декабря отметило, что основным причиной ускорения инфляции в РФ в 2020 году до 4,9% по итогам года стало ослабление национальной валюты, добавившей в инфляцию около 1,5 п.п. Официальный прогноз правительства по инфляции на 2021 год равняется 3,7%. В 2020 году на финансовое положение организации оказала пандемия, которая заставила внести существенные коррективы в намеченные планы. На текущий момент трудно оценить влияние этих событий на деятельность и финансовое положение Общества. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства и зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также изменений налоговой, нормативно-правовой базы.</p>
	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Внешние изменения среды, в которой функционирует Общество, заставляет оперативно вносить изменения, такие как :увеличение скор балла при принятии решений о выдаче займов, поиск альтернативных поставщиков услуг</p>



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

Таблица 3.1

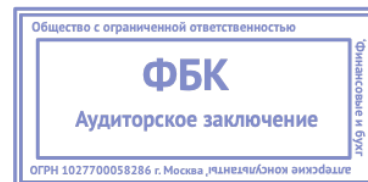
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>"В 2020 г. ООО МФК "Займ Онлайн" осуществлял бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми Стандартами учета руководствуясь следующими положениями Банка России: - от 25.09.2015 № 486-П ""Положение о Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения""; - от 02.09.2015 от 487-П ""Положение ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций""; от 05.11.2015 501-П ""Положение ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей""; от 22.09.2015 492-П ""Положения ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (Выгодприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях""; -от 01.10.2015 № 493-П ""Положение ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"" . По состоянию на 31.12.2020 в бухгалтерской (финансовой) отчетности произведен сравнительный анализ учета в соответствии с отраслевыми стандартами. Примечания в которых отсутствуют данные для заполнения (операции за 2020 г. не производились) и примечания имеющие нулевые показатели, не представляются в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год."</p> <p>"Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена из принципов последовательности учета , за исключением статей, оцениваемых по иной базе (амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе ""Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политике""</p> <p>"Причинами реклассификации сравнительных сумм явились :переход на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и применение нового плана бухгалтерского учета</p>



4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	" При реклассификации сравнительных сумм использовался анализ статей баланса в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
---	---	--



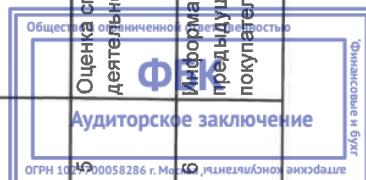
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	"Сумма каждой статьи баланса отражена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и порядком заполнения, применяемым в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 25.10.2017 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"
---	---	--



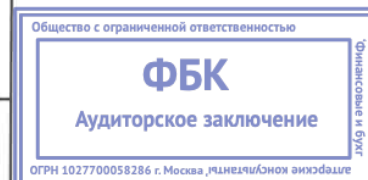
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

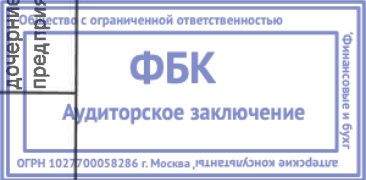
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	"Общество производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе 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. 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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ обязывает делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки, профессиональные суждения и допущения применяются в отношении: начисленных резервов по финансовым активам, оцениваемым через амортизированную стоимость, амортизационные начисления, на объекты основных средств и нематериальных активов, начисление резерва по неиспользованному отпуску
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	" В соответствии с положениями, утвержденными ЦБ РФ
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	"Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по валютным курсам, действующим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в российские рубли по валютному курсу, действующему на отчетную дату.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	"Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	"Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся.



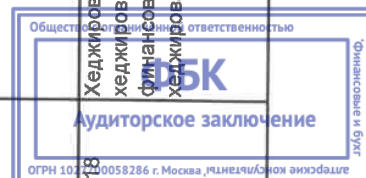
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Существенного влияния ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода не было
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	" МСФО (IFRS) 16"" аренда и МСФО (IFRS) 9"" Финансовые активы"" вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов начинающихся с 01.01.2020 и после этой даты. МФК оценивает возможность влияния МСФО (IFRS) 16"" и МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность. "
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. У Общества отсутствуют финансовые активы оцениваемые через прибыль или убыток. Признание и последующий учет денежных средств осуществляется по амортизированной стоимости
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	"Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. У Общества отсутствуют финансовые активы оцениваемые через прибыль или убыток."
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	"Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. У Общества отсутствуют финансовые активы оцениваемые через прочие совокупный доход."



12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>"Займы и авансы клиентам учитываются Обществом по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;- заемщик испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;- заемщику грозит банкротство ; - существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо"</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>"Признание и последующий учет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия Общества не осуществляется."</p>



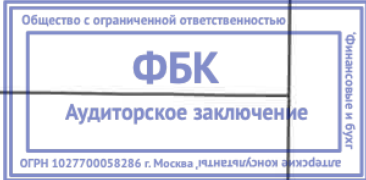
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	" По правилам МСФО все финансовые обязательства первоначально признаются по их справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, либо пересчитывают по амортизированной стоимости. Общество финансовые обязательства, после первоначального признания учитывает по амортизированной стоимости. К финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, относится задолженность по кредитам и займам, привлеченным. По правилам МСФО все финансовые обязательства первоначально признаются по их справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, либо пересчитывают по амортизированной стоимости. Общество финансовые обязательства, после первоначального признания учитывает по амортизированной стоимости. К финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, относится задолженность по кредитам и займам, привлеченным."
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	"Признание и последующий учет финансовых обязательств оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с применением ЭСП по обязательствам более года
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	"Проведение взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств не производится."
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	"В соответствии с МСФО 39 операция может учитываться как хеджирование, если хеджирование эффективно. Существует несколько обязательных тестов, которые определяют эффективность хеджирования. Среди основных критериев эффективности хеджирования: результаты тестирования, которые должны показать, что фактические результаты хеджирования находятся в диапазоне 80-125%. Прибыли и убытки по инструментам хеджирования, эффективность которых установлена, признаются в качестве изменений в капитале. Прибыли и убытки по инструментам хеджирования, эффективность которых не установлена, признаются в Отчете о совокупном доходе. Хеджирование потоков денежных средств Обществом не производится."
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	"Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется на суммы прибыли или убытка, которые связаны с хеджируемым риском. Инструмент хеджирования переоценивается по справедливой стоимости. И в том, и в другом случае прибыли и убытки признаются в Отчете о совокупном доходе. Хеджирование справедливой стоимости обществом не осуществляется."



19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	"Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется на суммы прибыли или убытка, которые связаны с хеджируемым риском. Инструмент хеджирования переоценивается по справедливой стоимости. И в том, и в другом случае прибыли и убытки признаются в Отчете о совокупном доходе. Хеджирование справедливой стоимости обществом не осуществляется."
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Метод учета по первоначальной стоимости подразумевает учет объектов инвестиционного имущества в соответствии с теми же требованиями, что предъявляются к учету обычных основных средств в соответствии с данной моделью по стандарту МСФО (IAS) 16 «Основные средства», т.е. на балансе такой объект будет отражаться по первоначальной стоимости минус накопленная амортизация, минус обесценение (если обесценение имело место в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). В случае учета по справедливой стоимости никакой амортизации или отдельного обесценения не возникает. У Общества отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Метод учета по первоначальной стоимости подразумевает учет объектов инвестиционного имущества в соответствии с теми же требованиями, что предъявляются к учету обычных основных средств в соответствии с данной моделью по стандарту МСФО (IAS) 16 «Основные средства», т.е. на балансе такой объект будет отражаться по первоначальной стоимости минус накопленная амортизация, минус обесценение (если обесценение имело место в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). В случае учета по справедливой стоимости никакой амортизации или отдельного обесценения не возникает. У Общества отсутствует инвестиционное имущество
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Метод учета по первоначальной стоимости подразумевает учет объектов инвестиционного имущества в соответствии с теми же требованиями, что предъявляются к учету обычных основных средств в соответствии с данной моделью по стандарту МСФО (IAS) 16 «Основные средства», т.е. на балансе такой объект будет отражаться по первоначальной стоимости минус накопленная амортизация, минус обесценение (если обесценение имело место в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). В случае учета по справедливой стоимости никакой амортизации или отдельного обесценения не возникает. У Общества отсутствует инвестиционное имущество



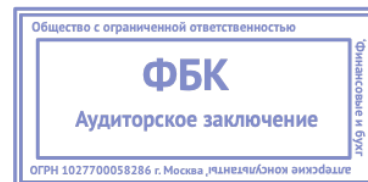
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	База, используемая для оценки основных средств является первоначальное признание объектов основных средств фактической стоимости. Основные средства - это материальные активы, которые используются Обществом для оказания услуг, для сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей; и предполагается использовать в течение более чем одного годового периода. Примерами групп основных средств могут быть следующие: земля; земля и здания; оборудование; суда; самолеты; автотранспортные средства; мебель и хозяйственные принадлежности; оборудование административных помещений. Примерами групп основных средств могут быть следующие: земля; земля и здания; оборудование; автотранспортные средства; мебель и хозяйственные принадлежности; оборудование административных помещений.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	"Обществом применяется линейный метод начисления амортизации для каждого класса активов"
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	"Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся с отнесением их на счет 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»"
26	Определение и состав нематериальных активов	"Обществом учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с "Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Нематериальные активы представляют собой программные продукты, используемые при совершении операций, связанных с деятельностью МФК и объединяются в однородные группы: неисключительные права пользования на программные обеспечения, сайт компании и др."



27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единичей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Классификация схожих по характеру и использованию активов Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: компьютерное программное обеспечение; лицензии; товарный знак; прочие. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его приобретения. Порядок бухгалтерского учета нематериального актива до даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Общества, подлежащую учету на балансовом счете 60906 """"Вложения в создание и приобретение нематериальных активов". Аналитический учет обеспечивается аналитикой: объекты НМА. Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам по счету 60901 «Нематериальные активы». ""</p>
28	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>"Активы с неопределенным сроком полезного использования на балансе Общества отсутствуют."</p>



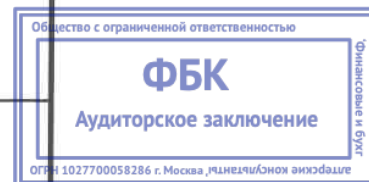
29	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>"Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания. Бухгалтерский учет амортизации нематериальных активов ведется по инвентарным объектам на счете 60903 «Амортизация нематериальных активов»</p>
30	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Нематериальный актив, созданный собственными силами, 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 денежном выражении, уплаченной Обществом на создание нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Порядок бухгалтерского учета нематериального актива до даты готовности к использованию по нему признаются незавершенными</p>
31	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий</p>	<p>"Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам МФК, отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств</p>



32	Порядок признания и последующего учета Долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Учет Долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее ДАП), осуществляется в соответствии с: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в организациях» (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международной стандарт финансовой отчетности (IFRS) 5 «Высвобожденные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» Первоначальное признание ДАП момент и критерии признания ДАП; особенности определения стоимости при признании ДАП. Долгосрочные активы на балансе Общества отсутствуют.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	"Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, оцениваются как величина затрат которую необходимо выплатить работнику за неиспользованный отпуск на конец отчетного периода"
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	"В соответствии с МСФО (IAS) 17 договором финансовой аренды признается договор, который подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Под рисками в данном случае понимаются любые убытки, связанные с использованием актива в операционной деятельности и последующей реализацией актива, например, убытки от обесценения актива вследствие изменения экономической конъюнктуры, возможный ущерб, хищение и проч.; Выгоды, соответственно, – любые прибыли, ожидаемые от использования и последующей реализации актива. У Общества отсутствуют операции финансовой аренды."
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	



35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	"Понятия отложенного налогового актива (ОНА) и отложенного налогового обязательства (ОНО) максимально приближены к нормам МСФО. Так, отложенный налог на прибыль регулируется в МСФО стандартом IAS 12 "Налог на прибыль". Признание ОНА и ОНО обусловлено ожидаемыми в будущем поступлениями и выбытиями экономических выгод от их реализации или использования, поэтому данный стандарт устанавливает, что организации должны оценивать налоговые последствия этих будущих операций. Денежная оценка таких платежей или поступлений при выбытии актива или обязательства признается в балансе как ОНА или ОНО. Признание, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется по амортизированной стоимости. Расходы или доходы в бухгалтерском и налоговом учете признаются в одном порядке. Временные разницы отсутствуют.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал ООО МФК "Займ Онлайн" 100% принадлежит резиденту Компании "ЗАЙМОНЛАЙН ЛТД", По состоянию на 31.12.2020 уставный капитал оплачен полностью в сумме 57192 тыс.рублей. Уставный капитал Общества составляет из номинальной Долей его участников. Эмиссионного дохода нет.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	"Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций отсутствует, в связи с учетом стоимости долей участников Общества.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	"В соответствии с п.8.2 Устава распределение прибыли определяется решением Общего собрания участников Общества. Формирование резервного фонда Уставом Общества не предусмотрен
39	Порядок отражения дивидендов	"В соответствии с п.8.1 Устава Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Общества на Общем собрании участников. В 1 полугодии 2020 года решением единственного участника было принято решение о распределении прибыли за 2019 г. и 1 квартал 2020 г. и направить на выплату дивидендов в сумме 26 млн.рублей."



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	66 768	-	66 768	49 393	-	49 393
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	66 768	-	66 768	49 393	-	49 393

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

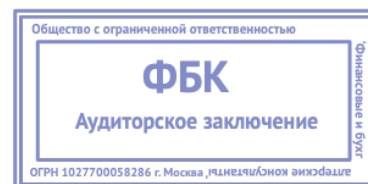
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Денежные средства		66 768		49 393
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		-		-
3	Депозиты в кредитных организациях 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		66 768		49 393



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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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, участников в уставный (складочный) 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 поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков		
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам		



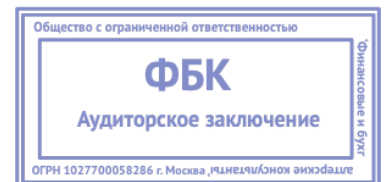
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6	7		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	

Аудиторское заключение

19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-



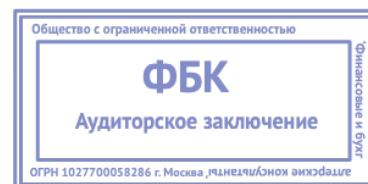
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6			
1	2	3	4	5	6	7		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	

Аудиторское заключение

19	денежные средства, переданные в доверительное управление								
20	прочие денежные средства								
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату прошлого года, в том числе:								
22	расчетные счета								
23	денежные средства, переданные в доверительное управление								
24	прочие денежные средства								



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

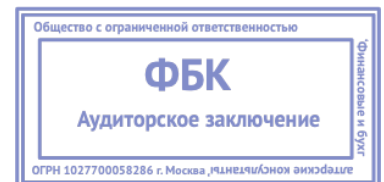
Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	1 716 843	1 150 351	566 492	3 565 265	3 046 291	508 974
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25 736	-	25 736	3 165	-	3 165
5	ИТОГО	1 742 579	1 150 351	582 228	3 568 430	3 046 291	512 139

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

Таблица 8.2

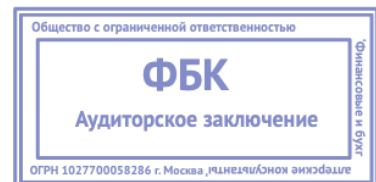
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций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



Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

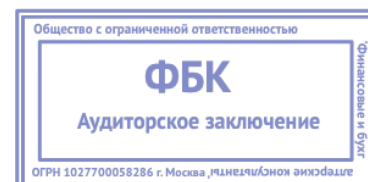
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.						На 31 декабря 2019 г.										
		Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			Остаток основного долга	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость			
		3	4	5	6	7	8									9	10	11
1	Займы выданные, в том числе:																	
2	займы, выданные юридическим лицам																	
3	займы, выданные физическим лицам																	
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам																	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам																	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям																	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:																	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	1 069 213	647 630					1 731 889	1 823 376								3 046 291	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам																	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	1 069 213	647 630					1 731 889	1 823 376								3 046 291	
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам																	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям																	
13	ИТОГО	1 069 213	647 630					1 731 889	1 823 376								3 046 291	508 974



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Договые ценные бумаги, кроме долевых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и блокчейсм операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	25 736	-	25 736	3 165	-	3 165
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	25 736	-	25 736	3 165	-	3 165



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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам в кредитных убытках			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за первоначальном признании				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными финансовыми активами, кроме депозитов, займов выданных	7	8
		3	4	5	6						
1	2	3	4	5	6	7	8				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.										
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
3	займы выданные										
4	микрозаймы выданные										
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность										
6	Очисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:										
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
8	займы выданные										
9	микрозаймы выданные										
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность										
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:										
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
13	займы выданные										
14	микрозаймы выданные										
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность										
16	Переклассификация, в том числе:										
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
18	займы выданные										
19	микрозаймы выданные										
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность										
21	Прочие изменения, в том числе:										
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
23	займы выданные										
24	микрозаймы выданные										
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность										
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:										
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										
28	займы выданные										
29	микрозаймы выданные										
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность										

АО «Сбербанк России»
г. Москва, ул. Садовая-Кавказская, д. 19/1
Итого

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

Таблица 8.5

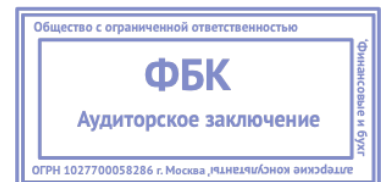
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.									
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
3	займы выданные									
4	микрозаймы выданные									
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:									
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
8	займы выданные									
9	микрозаймы выданные									
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:									
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
13	займы выданные									
14	микрозаймы выданные									
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
16	Переклассификация, в том числе:									
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
18	займы выданные									
19	микрозаймы выданные									
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
21	Прочие наименования, в том числе:									
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
23	займы выданные									
24	микрозаймы выданные									
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:									
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
28	займы выданные									
29	микрозаймы выданные									
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									

АО «Сбербанк России»
г. Москва, ул. Садовая-Кавказская, д. 1

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1					
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3,000	4,500 1	91	
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	37,000	730,000 1	180	37,000 730,000 1
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	37,000	730,000 1	180	37,000 730,000 1
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного Repo				
16	Прочие размещенные средства				



**Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	-	3 161	3 161
3	накопленная амортизация	-	-	(3 161)	(3 161)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
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 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	3 161	3 161
15	накопленная амортизация	-	-	(3 161)	(3 161)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-
17	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	-	3 161	3 161
18	накопленная амортизация	-	-	(3 161)	(3 161)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	9 220	9 220
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	9 220	9 220
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	-	12 381	12 381

Аудиторское заключение

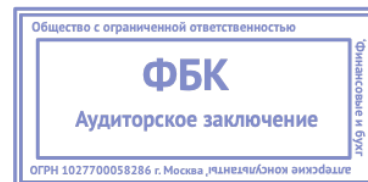
Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	1 085	-	-	-	1 085
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	1 785	-	-	-	1 785
3	накопленная амортизация	-	(700)	-	-	-	(700)
4	Поступления	-	2 179	-	-	-	2 179
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(884)	-	-	-	(884)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	2 380	-	-	-	2 380
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	3 964	-	-	-	3 964
16	накопленная амортизация	-	(1 584)	-	-	-	(1 584)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	2 380	-	-	-	2 380
18	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	3 964	-	-	-	3 964
19	накопленная амортизация	-	(1 584)	-	-	-	(1 584)
20	Поступления	-	185	-	-	-	185
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	(1 417)	-	-	-	(1 417)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-

Аудиторское заключение

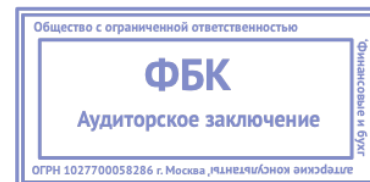
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	1 148	-	-	1 148
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	4 149	-	-	4 149
32	накопленная амортизация	-	(3 001)	-	-	(3 001)



Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	66	37
5	Расчеты по социальному страхованию	848	2 971
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	4 762	4 814
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 814	1 362
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	8 490	9 184



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

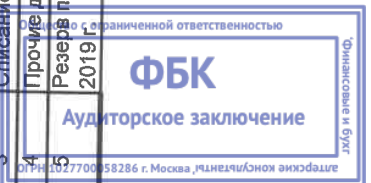
Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

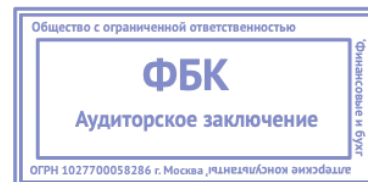
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.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



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

Таблица 19.1

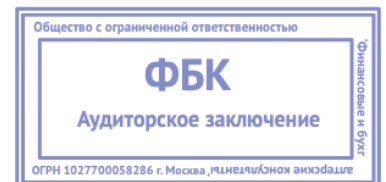
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	468 803	421 504
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 700	8 500
4	средства, привлеченные от физических лиц	356 351	330 980
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	108 752	82 024
6	Обязательства по аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	77 129	36 478
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	545 932	457 982



Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	17,000	180	16,500	90
2	средства, привлеченные от кредитных организаций			32,000	540
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	18,000	365	17,500	180
4	средства, привлеченные от физических лиц	17,000	180	16,500	90
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17,000	360	18,000	365
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				



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

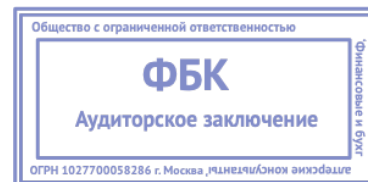
Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2020
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	8 500	(4 800)	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	330 980	5 238	-	-	-	20 133	20 133	356 351	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	82 024	23 525	-	-	-	3 203	3 203	108 752	
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	36 478	40 651	-	-	-	-	-	77 129	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	457 982	64 614	-	-	-	23 336	23 336	545 932	

**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

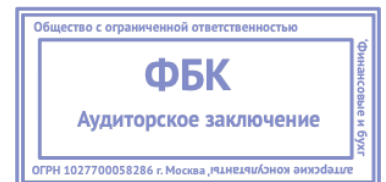
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 491	7 526
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	11 298	16 989
9	ИТОГО	19 789	24 515



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

Таблица 23.1

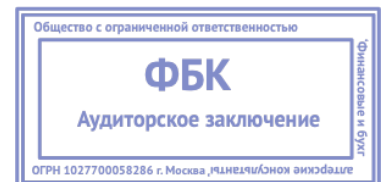
Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2019 г.						
2	Эмиссия						
3	Прочее						
4	На 31 декабря 2019 г.						
4.1	На 01 января 2020 г.						
5	Эмиссия						
6	Прочее						
7	На 31 декабря 2020 г.						



Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	" Единственным участником Компании и основным учредителем является ""ЗАЙМОНЛАЙН ЛТД"" (ZAIMONLAIN LTD) с суммой вклада 57192,0 тыс.рублей, что составляет 100% оплаченного вноса "
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	
6	Информация о распределении прибыли	



**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 892 262	2 096 114
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным		
19	по микрозаймам выданным	1 887 491	2 096 114
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 771	
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	прочее		

Аудиторское заключение

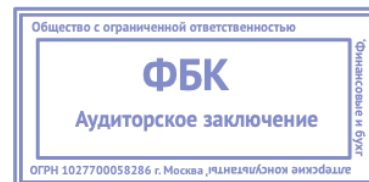
23	ИТОГО	1 892 262	2 096 114
----	-------	-----------	-----------



**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		
7	Прочее		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(94 178)	(94 520)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(413)	(6 932)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(79 202)	(65 572)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(14 563)	(22 016)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам		
14	по обязательствам по аренде		
15	Прочее		
16	ИТОГО	(94 178)	(94 520)



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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		3	4	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:				
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	141 021	30 068	141 021	30 068
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании				
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания				
5	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов				
6	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов				
7	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц				
8	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей				
9	Доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам				
10	прочее				
11	Финансовые обязательства, в том числе:				
12	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов				
13	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов				
14	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц				
15	Доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей				
16	Доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам				
17	прочее				

Аудиторское заключение
 ООО «БКС»
 ОГРН 1027700051286 г. Москва, ул. ...

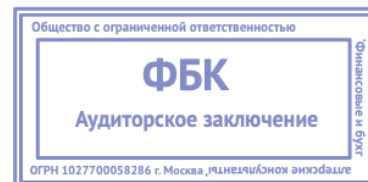
14	ИТОГО	141 021	30 068
----	-------	---------	--------



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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3		4
		За 12 месяцев 2020 г.		
1	2			
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня			
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(437)		(360)
3	Расходы на персонал	(89 514)		(65 794)
4	Представительские расходы			
5	Амортизация основных средств	(1 417)		(884)
6	Амортизация нематериальных активов			
7	Расходы по аренде	(4 062)		(4 177)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами			
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 521)		(8 976)
10	Расходы по страхованию			
11	Реклама и маркетинг	(84 165)		(153 896)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 658)		(3 172)
13	Судебные и арбитражные расходы	(831)		(146)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(8 317)		(9 798)
15	Командировочные расходы			
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(43 444)		(43 391)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(760)		(608)
18	Неустойки, штрафы, пени	(110)		(50)
19	Прочее	(90 964)		(48 498)
20	ИТОГО	(343 200)		(339 750)



Расходы на персонал

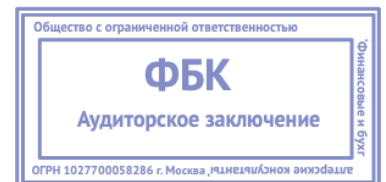
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(72 364)	(49 605)
2	Страховые взносы	(17 150)	(16 189)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(89 514)	(65 794)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

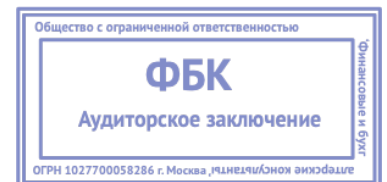
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

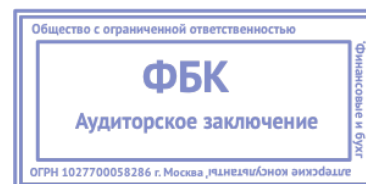
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	43 174	24 294
12	Прочие доходы	3 374	478
13	ИТОГО	46 548	24 772



Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	(952)	(563)
5	ИТОГО	(952)	(563)



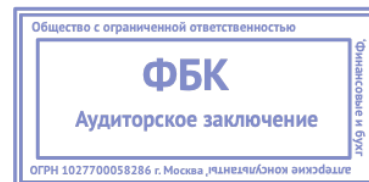
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		Отражено в строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода
		3	4		
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-

Аудиторское заключение

25	Инвестиции в дочерние предприятия								
26	Инвестиционное имущество								
27	Нематериальные активы								
28	Основные средства								
29	Прочие активы								
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости								
32	Резервы – оценочные обязательства								
33	Прочие обязательства								
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами								
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)								
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)								



**Примечание 38. Сегментный анализ
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 31 декабря 2020 г.**

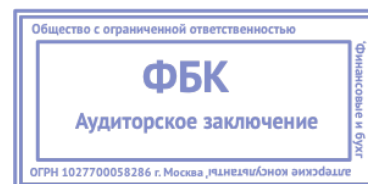
Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		3	4	5	
1	2				6
1	ИТОГО активов	677 854	-	-	677 854
2	ИТОГО обязательств	567 330	-	-	567 330

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		3	4	5	
1	2				6
1	ИТОГО активов	573 096	-	-	573 096
2	ИТОГО обязательств	488 280	-	-	488 280

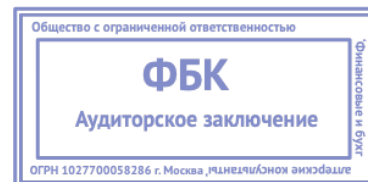


Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период
Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		3	4	5	6	
1	2					
1	Процентные доходы	1 892 262	-	-	1 892 262	
2	Процентные расходы	(94 178)	-	-	(94 178)	
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	1 798 083	-	-	1 798 083	
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(1 576 657)	-	-	(1 576 657)	
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	221 426	-	-	221 426	
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141 021	-	-	141 021	
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	30	-	-	30	
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	
14	Прочие Доходы	46 548	-	-	46 548	

Аудиторское заключение

15	Прочие расходы		(952)	-	-	(952)
16	Чистые доходы (расходы)		186 647	-	-	186 647
17	Общие и административные расходы		(343 200)	-	-	(343 200)
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)		(156 553)	-	-	(156 553)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)		64 873	-	-	64 873
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам		-	-	-	-



Сверка доходов по отчетным сегментам

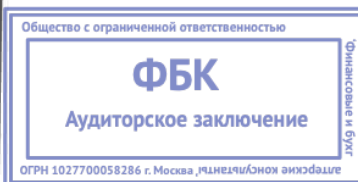
Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	2 079 861	2 150 954
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	2 079 861	2 150 954
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	2 079 861	2 150 954

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

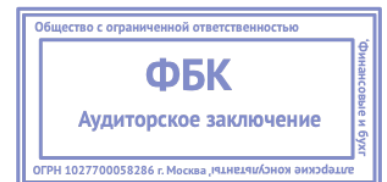
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	64 873	30 843
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	64 873	30 843
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	64 873	30 843



Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

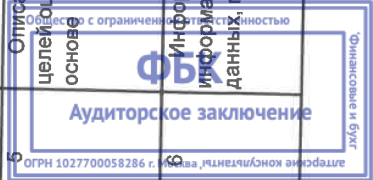
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	677 854	573 096
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	677 854	573 096
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	677 854	573 096
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	567 330	488 280
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	567 330	488 280
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	567 330	488 280



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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Описание практики, применяемой обществом при управлении кредитным риском следующей: запрос информации о потенциальном клиенте из внешних источников, в т.ч. БКИ; использование набора скринговых карт для отсеивания сегментов с высокой долей риска, использование правил позволяющих отсеять мошенников, автоматизированная система принятия решения, позволяющая исключить человеческий фактор, регулярное и своевременное уведомление клиента о всех необходимых платежах и др</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Клиенты не имеющие кредитной истории (имеющие негативную историю), клиенты в возрасте до 21 года, клиенты проживающие в некоторых регионах РФ</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт-неисполнение клиентами своих обязательств в течении 90 и более дней. При наступлении дефолта 90 дней прекращается активная фаза просроченной задолженности по клиентам и начала принятия решения о продаже долга.</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Согласно полученным документам: решение суда о возможности взыскания долга, банкротство, смерть. Процедуры по истребованию не применяются после списания.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Для целей оценки риска ожидаемых кредитных убытков Общество группирует активы, подверженные риску, по следующим общим признакам: длительность просрочки, тип микрорайма, момент первичного признания актива, канал возникновения и т.п.</p>
6	<p>Информация об использовании прогностной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Информация из анкеты клиента по БКИ, из Росстата, информация о клиенте от партнера</p>



7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>Для оценки риска дефолта финансовых активов в виде микрозаймов используется статистический метод оценки риска наступления кредитного убытка, и наступления дефолта задолженности увеличения исторических данных, учитывающих фактические уровни дефолта на определенный период. Для оценки риска кредитоспособности банков и иных кредитных организаций используется доступная информация по величине капитала (по форме 123), рейтингу кредитоспособности, средства массовой информации и т.д.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (утвержден приказом Минфина России от 26.08.2015 № 133) Общество прогнозирует уровень рисков финансовых активов на горизонте за весь срок действия (определяется в соответствии с оговоренными условиями по каждому типу финансового актива) и если прогнозируемая сумма риска не влияет на оценку балансовой стоимости признанного актива, отраженного на текущую дату, более чем на 1%, то корректировок к сумме резерва не производится.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Общество не признает оценочного резерва под убытки финансовых инструментов с обеспечением, ввиду отсутствия таковых.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>У общества отсутствуют финансовые активы обеспеченные залогом.</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>В Обществе не применяются процедуры по законному истребованию денежных средств после списания задолженности</p>



Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.2

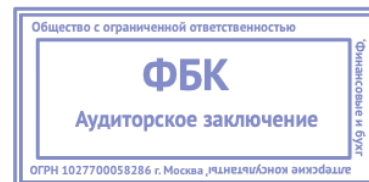
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		1	2	3		
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства		66 768	-	-	66 768
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		304 473	287 755	-	592 228
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-	-
8	Прочие активы		-	-	-	-
9	ИТОГО активов		371 241	287 755	-	658 996
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		57 196	414 678	74 058	545 932
12	Паевой фонд кооператива		-	-	-	-
13	Прочие обязательства		-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств		57 196	414 678	74 058	545 932
15	Разрыв ликвидности		314 045	(126 923)	(74 058)	113 064



Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.2

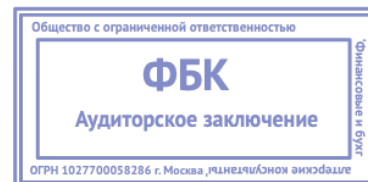
Номер строки	Наименование показателя	Сроки погашения			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	49 363	-	-	49 363
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	150 824	358 150	-	508 974
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО активов	200 187	358 150	-	558 337
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 361	273 789	81 832	457 982
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств	102 361	273 789	81 832	457 982
15	Разрыв ликвидности	97 826	84 361	(81 832)	100 355



**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-



Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.3

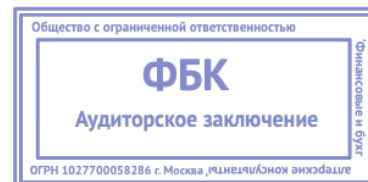
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-



**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается
в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 40.4

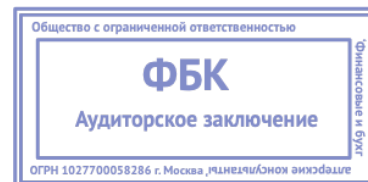
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	60 356	4 030	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 202
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	592 228
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	566 492
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	25 736
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	60 356	4 030	-	-	594 430



Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.4

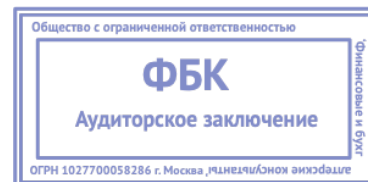
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета		541			
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 548				2 304
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					512 139
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					508 974
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					3 165
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	ИТОГО	46 548	541			514 443



Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.5

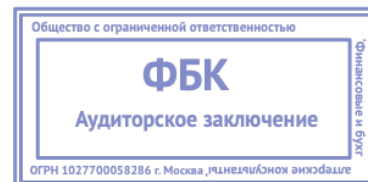
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах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



Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в папке кредитных рейтингов
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

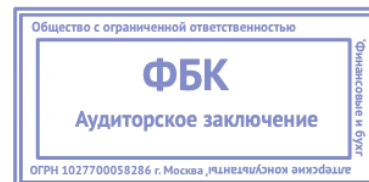
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах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



Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.6

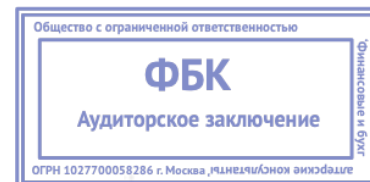
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах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



**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 40.7

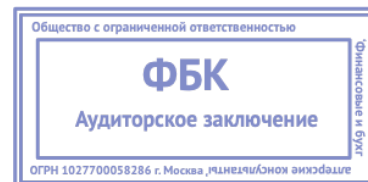
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные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



Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.7

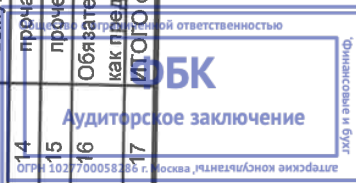
Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные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



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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг,	-	-	-	-	-	-	-
4	полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138 918	15 195	337 550	74 058	-	-	565 721
11	привлеченные средства	42 000	15 195	337 550	74 058	-	-	468 803
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	77 129	-	-	-	-	-	77 129
15	прочее	19 789	-	-	-	-	-	19 789
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательства	138 918	15 195	337 550	74 058	-	-	565 721



**Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль			
2	Евро			
3	Доллар США			

На 01 января 2020 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль			
2	Евро			
3	Доллар США			

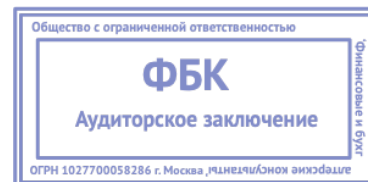


Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-



Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие										Итого	
		3	4	5	6	7	8	9	10				
1	Процентные доходы												
2	Процентные расходы												
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)												
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, приносящим процентный доход, в том числе:												
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости												
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход												
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход												
8	Выручка от реализации жилых помещений												
9	Прямые операционные расходы												
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости												
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток												
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход												
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом												
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте												

Аудиторское заключение
ООО "Сбербанк России" (ИНН 77-07-08383, ОГРН 1027700057866, Москва, ул. Садовая-Кавказская, д. 19)
Имя и фамилия

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	17 198	4 257
2	Страховые взносы	2 812	814
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	20 010	5 071



