

Отчетность некредитной финансовой
организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

на 30 сентября 2021 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, город Москва, Варшавское ш., д. 9 стр. 1б, офис эт пом ком а1 XX 12

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	49 296	371 544
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	49 252
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	3 124 680	2 094 305
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	390 227	151 487
11	Основные средства		36 156	30 600
12	Требования по текущему налогу на прибыль		20 939	-

13	Отложенные налоговые активы		48 011	41 719
14	Прочие активы		81 999	67 291
15	ИТОГО АКТИВОВ		3 751 307	2 806 198
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	2 294 398	1 705 226
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	2 231
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	398 593	319 164
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 692 991	2 026 621
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		12	12
25	Добавочный капитал		609 393	609 393
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		448 911	170 172
30	ИТОГО КАПИТАЛА		1 058 316	779 577
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 751 307	2 806 198

Генеральный директор _____
(должность руководителя)

29.10.2021 г.



(подпись)

Шагун Т.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Сентябрь 2021г.**

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, город Москва, Варшавское ш., д. 9 стр. 1б, офис эт пом ком а1 XX 12

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Сентябрь 2021г.	За Январь - Сентябрь 2020г.
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		1 573 261	1 389 676
2	Процентные расходы		(109 066)	(135 600)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 464 195	1 254 076
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		(990 513)	(893 437)
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		(990 513)	(893 437)
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		473 682	360 639
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		(56 797)	150 383
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		118 018	14 197
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		23 055	(241 040)
13	Общие и административные расходы		(462 089)	(307 840)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		370 074	254 636
16	Прочие расходы		(725)	(52 080)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(8 463)	(181 743)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		465 219	178 896
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		(94 827)	(36 321)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(101 118)	(34 629)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		6 291	(1 692)
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		370 392	142 575
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			370 392	142 575

Генеральный директор
(должность руководителя)

29.10.2021 г.



(подпись)

Шагун Т.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Июль - Сентябрь 2021г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.9, стр. 1Б

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Июль - Сентябрь 2021г.	За Июль - Сентябрь 2020г.
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		546 184	463 558
2	Процентные расходы		(47 980)	(39 884)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		498 204	423 675
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		(391 723)	(246 657)
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		(391 723)	(246 657)
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		106 481	177 017
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		(26 714)	70 302
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		35 956	7 273
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		5 463	(113 178)
13	Общие и административные расходы		(154 127)	(100 975)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		154 947	79 833
16	Прочие расходы		(439)	(16 477)
17	Итого операционных доходов (расходов)		15 086	(73 223)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		121 567	103 795
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		(24 827)	(21 257)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(32 867)	(50)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		8 039	(21 206)
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		96 739	82 538
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			96 739	82 538

Генеральный директор
(должность руководителя)

29.10.2021 г.



(подпись)

Шагун Т.В.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	ИНН
45296561000	16342441	7724856208

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

за Январь – Сентябрь 2021г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ" (ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское шоссе, дом № 9, строение 1Б

Код формы по ОКУД 0420844

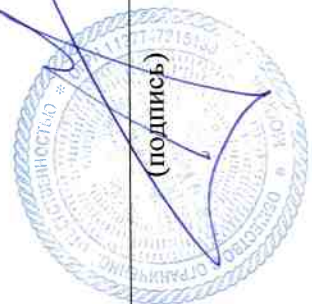
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы						16	17	18		
							8	9	10	11	12	13				14	15
		Посяние строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резерв на выкуп ценных бумаг (доли), выкупленные акции (участников)	Собственные акции (доли), выкупленные ценные бумаги (доли), выкупленные акции (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

14	Остаток на 30 сентября 2020г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 958)	602 447
15	Остаток на 31 декабря 2020г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 172	779 577
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 01 января 2021г., пересмотренный		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 172	779 577
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	370 392	370 392
20	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

28	Остаток на 30 сентября 2021 г. в том числе:	12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448 911	058 316
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																		



Шагун Т.В.
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

29.10.2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

за Январь - Сентябрь 2021г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское шоссе, дом № 9, строение 1Б

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Сентябрь 2021г.	За Январь - Сентябрь 2020г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 120 354	1 020 856
2	Уплаченные проценты		(84 630)	(39 236)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(12 632)	(9 095)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(345 836)	(328 218)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 728)	4 366
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(124 289)	(66 924)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 691 008	4 067 898
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 911 568)	(4 148 567)

7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
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		0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности		290 227	104 081
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(103 267)	(66 856)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(509 359)	538 305
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		(8 628)	(3 164)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(253 156)	(62 515)
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		586 000	2 843 115
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(548 100)	(2 921 315)
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		(223 885)	(143 879)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 212 098	611 847
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(676 944)	(968 290)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 728)	(2 898)
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		(77 984)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-

34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		457 170	(356 442)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(276 073)	37 984
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(17 479)	10 641
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		374 409	73 000
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		80 857	121 626

Генеральный директор
(должность руководителя)
фамилия)
29.10.2021 г.



(подпись)

Шагун Т.В.
(инициалы,

**Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества,
ломбарда.**

**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	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 651203045002560, дата внесения 27 декабря 2012 года. Свидетельство серия 01 №002834
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам), деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Общество»).
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, ввиду отсутствия филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо, ввиду отсутствия представительств.
7	Адрес юридического лица	117105, МОСКВА ГОРОД, ВАРШАВСКОЕ ШОССЕ, ДОМ 9, СТРОЕНИЕ 1Б, ОФИС ЭТ ПОМ КОМ А1 ХХ 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	40
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Единственным Участником Компании является компания ООО "Суксу Инвестментс Лимитед", доля которой по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 100% (31 декабря 2020 года: 100%). По состоянию на 30 сентября 2021 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2020 года: г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос).

10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр
----	--	---

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	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. 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 предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, США и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Кроме того, в 2021 году наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также ослаблению курса российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Деятельность Общества в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов. Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Руководство Общества полагает, что им

		<p>предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. При этом, экономическая ситуация способствовала улучшению продуктовой линейки Общества, в связи с повышенной востребованностью потребительских микрозаймов на рынке для клиентов-заемщиков. Настоящая годовая 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.</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	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами финансовой отчетности (далее - ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо. Данные операции Обществом не проводились.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводились.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо. Данные операции Обществом не проводились.

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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результат деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <ul style="list-style-type: none"> • он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

		<p>Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки.</p> <p>Оценка бизнес-модели: Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества; • риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками; • каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором). Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. <p>Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов: Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Обществу принимает во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • условия, имеющие эффект рычага (левередж); • условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; • условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых</p>

		результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Активы Общества в иностранной валюте представлены денежными средствами (Примечание 5), обязательства в иностранной валюте – привлеченным средствами (Примечание 19).
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Не применимо.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2021 года и не применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В разделе Инвестиционная деятельность в Отчете о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества,

10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>ломбарда отражены операции по размещению и погашению депозитов.</p> <p>При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги.</p> <p>Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.</p> <p>Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.</p> <p>Не применимо. Данная категория Обществом не используется.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного вознаграждения, включая все понесенные операционные издержки.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения.</p> <p>Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.</p> <p>Не применимо. Данная категория Обществом не используется.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств,	<p>При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями</p>

	оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги.</p> <p>Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.</p> <p>Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью полученного вознаграждения, исключая все понесенные операционные издержки.</p> <p>После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость финансового обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовое обязательство было оценено в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.</p> <p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.

	хеджирования)	
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).</p> <p>Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценивание, если это необходимо.</p> <p>Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств.</p> <p>Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования.</p> <p>Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о финансовых результатах. В случае изменения в оценке основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается.</p> <p>Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты.</p>
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается с помощью линейного метода.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <p>Компьютеры и оборудование – 60 месяцев.</p> <p>- Активы в форме права пользования – в соответствии со сроком договора аренды</p>
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные Активы» в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен принести экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Состав: программное обеспечение.</p>

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
29	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 36-60 месяцев.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериальных активов собственными силами в первоначальную стоимость включаются затраты, связанные с их созданием. При создании нематериальных активов собственными силами в первоначальную стоимость включаются затраты, связанные с их созданием.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются Обществом при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учитываются в соответствии с принципом начислений согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновении соответствующих событий.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:

	Обязательств	<ul style="list-style-type: none"> • существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. <p>Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.</p> <p>Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев на дату первоначального признания.</p> <p>Величина резервов пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает стоимость фондирования для Общества.</p> <p>Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p>
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью.	<p>Общество использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью.</p> <p>Общество признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочной признается аренда со сроком двенадцать месяцев или менее.</p>
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.</p> <p>Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетов, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетным периодам, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.</p>

	<p>Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским законодательством о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенных налоговых активов, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>
37	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>
38	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>
39	<p>Порядок отражения дивидендов</p>
	<p>Порядок формирования уставного капитала регламентируется законодательными актами Российской Федерации; размер уставного капитала соответствует зарегистрированному размеру в учредительных документах.</p> <p>Не применимо. Данная категория Обществом не используется</p> <p>Не применимо. Данная категория Обществом не используется</p> <p>Учет сумм начисленных дивидендов отражается по счету 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)". Дивиденды выплачиваются по решению Единственного участника Общества.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	80 857	31 561	49 296	374 409	2 865	371 544
2	Итого	80 857	31 561	49 296	374 409	2 865	371 544

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.

По состоянию на 30.09.2021 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 714 тыс. рублей, в евро – 0,00 рублей.

На 31.12.2020 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 41 805 тыс. рублей, в евро - 158 837 тыс. рублей.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	80 857	374 409
2	Итого	80 857	374 409

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020 года, в том числе:	2 865	-	-	-	2 865
2	расчетные счета	2 865	-	-	-	2 865
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	41	-	-	-	41
4	расчетные счета	41	-	-	-	41
5	Переклассификация, в том числе:	(2 351)	31 006	-	-	28 655
6	расчетные счета	(2 351)	31 006	-	-	28 655
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	555	31 006	-	-	31 561
8	расчетные счета	555	31 006	-	-	31 561

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019 года, в том числе:	1 427	-	-	-	1 427	
2	расчетные счета	1 427	-	-	-	1 427	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 438	-	-	-	1 438	
4	расчетные счета	1 438	-	-	-	1 438	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020, в том числе:	2 865	-	-	-	2 865	
6	расчетные счета	2 865	-	-	-	2 865	

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	97 257	853	96 404	136 057	597	135 460
2	Займы выданные	66 663	3 333	63 330	63 176	0	63 176
3	Микрозаймы выданные	3 517 290	700 911	2 816 379	2 840 373	1 036 999	1 803 374
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	149 965	1 398	148 567	92 576	281	92 295
5	Итого	3 831 175	706 495	3 124 680	3 132 182	1 037 877	2 094 305

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 1 299 014 тыс. руб. Величина денежных средств полученных от продажи, составила 127 834 тыс. руб.

В 2020 году Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 367 219 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 16 962 тыс. руб.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	97 257	853	96 404	136 057	597	135 460
2	Итого	97 257	853	96 404	136 057	597	135 460

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	60 802	5 861	0	0	3 333	63 330
2	займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам	60 802	5 861	0	0	3 333	63 330
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	3 230 327	286 963	0	0	700 911	2 816 379
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 230 327	286 963	0	0	700 911	2 816 379
5	Итого	3 291 129	292 824	0	0	704 244	2 879 709

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	60 947	2 229	0	0	0	63 176
2	займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам	60 947	2 229	0	0	0	63 176
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 370 996	469 376	0	0	1 036 999	1 803 374
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 370 996	469 376	0	0	1 036 999	1 803 374
5	Итого	2 431 944	471 605	0	0	1 036 999	1 866 550

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	149 965	1 398	148 567	92 576	281	92 295
2	Итого	149 965	1 398	148 567	92 576	281	92 295

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			7	8
				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, оценочный резерв по которым увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв по которым оценивается в упрощенном порядке		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020г., в том числе:	(100 898)	(67 438)	0	(869 541)	0	(1 037 877)	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(597)	0	0	0	0	(597)	
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
4	микрозаймы выданные	(100 020)	(67 438)	0	(869 541)	0	(1 036 999)	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(281)	0	0	0	0	(281)	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(54 198)	(92 701)	0	(815 135)	0	(962 034)	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(256)	0	0	0	0	(256)	
8	займы выданные	(3 333)	0	0	0	0	(3 333)	
9	микрозаймы выданные	(49 492)	(92 701)	0	(815 135)	0	(957 328)	

10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(1 117)	0	0	0	0	0	(1 117)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	1 293 416	0	0	1 293 416
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	1 293 416	0	0	1 293 416
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	(155 096)	(160 139)	0	(391 260)	0	0	(706 495)

27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(853)	0	0	0	0	0	(853)
28	займы выданные	(3 333)	0	0	0	0	0	(3 333)
29	микрозаймы выданные	(149 512)	(160 139)	0	(391 260)	0	0	(700 911)
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(1 398)	0	0	0	0	0	(1 398)

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.		На 31 декабря 2020г.			
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,350	7,000	366-395 дней	2,600	3,650	366-395 дней
2	Займы выданные, в том числе:	8,000	8,000	126-1110 дней	8,000	8,000	126-1110 дней
3	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	8,000	8,000	126-1110 дней	8,000	8,000	126-1110 дней
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	345,575	25-761 день	0,000	345,575	25-761 день
5	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	345,575	25-761 день	0,000	345,575	25-761 день

Примечание 14. 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 2020 г., в том числе:	96 294	-	-	96 294
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	181 765	-	-	181 765
3	накопленная амортизация	(85 471)	-	-	(85 471)
4	Поступления	33 321	-	-	33 321
5	Затраты на создание	53 322	-	-	53 322
6	Амортизационные отчисления	(31 450)	-	-	(31 450)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г., в том числе:	151 487	-	-	151 487
8	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	268 408	-	-	268 408
9	накопленная амортизация	(116 921)	-	-	(116 921)
10	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	151 487	-	-	151 487
11	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	268 408	-	-	268 408
12	накопленная амортизация	(116 921)	-	-	(116 921)
13	Поступления	251 941	-	-	251 941
14	Затраты на создание	31 528	-	-	31 528
15	Выбытие	-	-	-	-
16	Амортизационные отчисления	(44 729)	-	-	(44 729)
17	Прочее	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021г., в том числе:	390 227	-	-	390 227
19	стоимость (или оценка) 30 сентября 2021г.	551 877	-	-	551 877
20	накопленная амортизация	(161 650)	-	-	(161 650)
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2020 года, в том числе:	151 487	-	-	151 487
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2020 года,	268 408	-	-	268 408
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	(116 921)	-	-	(116 921)
24	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 30 сентября 2021 года, в том числе:	390 227	-	-	390 227
25	Расчет стоимости (или оценки) на 30 сентября 2021 года,	551 877	-	-	551 877
26	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	(161 650)	-	-	(161 650)

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 803 549	1 283 335
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	667 070	250 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 000 549	918 106
4	средства, привлеченные от физических лиц	135 930	115 229
5	Обязательства по финансовой	10 205	6 831
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	460 821	415 060
7	Прочее	19 823	0
8	Итого	2 294 398	1 705 226

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.		На 31 декабря 2020г.			
		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:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	13,0%	13,5%	730 дней	13,5%	13,5%	730 дней
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2,5%	15%	1177-1762 дня	9%	15%	1177-1762 дня
4	средства, привлеченные от физических лиц	7%	14%	180-517 дней	7%	14%	180-365 дней
5	Обязательства по финансовой аренде	13,5%	15,21%	1096 дней	13,5%	15,21%	1096 дней
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	-	-	1-122 дня	-	-	1-122 дня

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					итого	30.09.2021г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	250 000	369 731	-	-	-	47 339	47 339	667 070	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	918 106	72 873	-	(41 156)	-	50 726	9 570	1 000 549	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	115 230	11 711	-	59	-	8 930	8 989	135 930	
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	415 060	45 761	-	-	-	-	-	460 821	
5	Обязательства по финансовой аренде	6 830	(7 110)	9 423	-	-	1 062	10 485	10 205	
6	Прочее	0	19 823	-	-	-	-	-	19 823	
7	Итого	1 705 226	512 789	9 423	(41 097)	-	108 057	76 383	2 294 398	

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями		159
2	Расчеты с персоналом	13 283	7 604
3	Расчеты по социальному страхованию	5 164	1 757
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	21 925	12 518
5	Расчеты с поставщиками	15 663	12 087
6	Расчеты с заемщиками физическими лицами	326 481	260 792
7	Прочее	15 918	24 247
8	Итого	398 593	319 164

Генеральный директор
(должность руководителя)



Шагун Т.В.
(инициалы, фамилия)

29.10.2021

Отправка на основе Отчетность микрофинансовых организаций

03.11.2021, 13:09:25



Идентификатор сообщения: eb8716f8-4ec2-4946-92db-7f250568b97e



МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

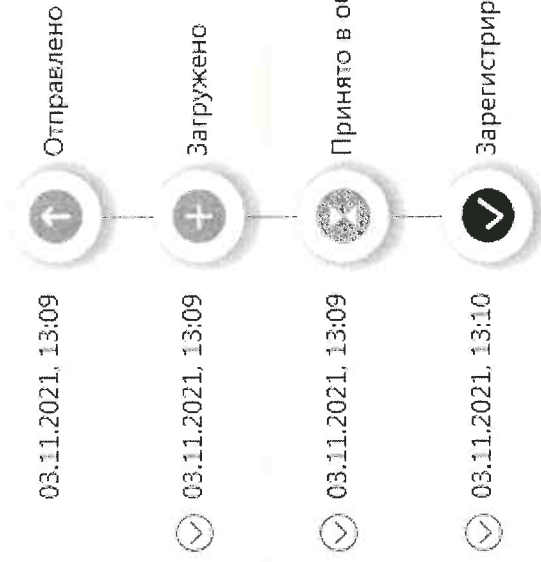


Информационные файлы



name_03.11.2021.zip.enc
62.56 KB

Добрый день! Направляем Бухгалтерскую (финансовую) отчетность микрофинансовой организации за 9 мес 2021г.



Регистрационный номер:
ТР-2021-03095463 от 03.11.2021