

Утвержден решением Совета директоров,
принятым 11 декабря 2023 г., протокол от
11 декабря 2023 г. № 1

Регистрационный номер выпуска ценных
бумаг

1-01-16767-A

Банк России

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания
«Займер»**

Обыкновенные акции номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна
десятая) рубля каждая в количестве 100 000 000 (Сто миллионов) штук

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К
ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН
СОСТАВЛЕН**

Генеральный директор ПАО МФК «Займер»

Р.С. Макаров

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)	4
1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	5
1.3. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ РЕГИСТРАЦИЯ ПРОСПЕКТА.....	9
1.4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	10
1.5. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	10
1.6. ЦЕЛИ РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ	10
1.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА	11
1.8. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ	12
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ.....	13
2.1. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ	13
2.2. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ГРУППЫ	15
2.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОСТАВЩИКАХ ГРУППЫ	20
2.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕБИТОРАХ ГРУППЫ.....	26
2.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ГРУППЫ.....	26
2.5.1. Сведения об основных кредиторах Группы	26
2.5.2. Сведения об обязательствах Группы из предоставленного обеспечения	34
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Группы	34
2.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЕГО ПОЛОЖЕНИИ В ОТРАСЛИ	34
2.7. СВЕДЕНИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ГРУППЫ.....	46
2.8. СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ	48
2.8.1. Отраслевые риски	48
2.8.2. Страновые и региональные риски	50
2.8.3. Финансовые риски	53
2.8.4. Правовые риски.....	55
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	58
2.8.6. Стратегический риск	58
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Группы.....	60
2.8.8. Риски кредитных организаций.....	62
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	62
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Группы	65
РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА.....	66
3.1. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	66
3.2. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	69
3.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	69
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ОТВЕТСТВЕННЫХ В ЭМИТЕНТЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	70
3.5. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД РАБОТНИКАМИ ЭМИТЕНТА И РАБОТНИКАМИ ПОДКОНТРОЛЬНЫХ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИЙ, КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА.....	71
РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА.....	72
4.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ, ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА	72
4.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА ИЛИ ЛИЦАХ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО РАСПОРЯЖАТЬСЯ ГОЛОСАМИ, ПРИХОДЯЩИМИСЯ НА ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ (ДОЛИ), СОСТАВЛЯЮЩИЕ УСТАВНЫЙ (СКЛАДОЧНЫЙ) КАПИТАЛ (ПАЕВОЙ ФОНД) ЭМИТЕНТА	72
4.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ("ЗОЛОТОЙ АКЦИИ")	72

РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	73
5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	73
5.2. Сведения о рейтингах Эмитента	73
5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами	73
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента	73
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента	74
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	74
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	74
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	74
5.7. Сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	75
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента	75
5.9. Информация об аудиторе Эмитента	75
5.10. Иная информация об Эмитенте	78
РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....	79
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	79
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	79
РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	81
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	81
7.2. Указание на способ учета прав	81
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	81
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	81
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	81
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	81
7.4.3. Права владельца облигаций	81
7.4.4. Права владельца опционов эмитента	81
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	81
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	81
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	81
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	81
7.6. Сведения о приобретении облигаций	81
7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	81
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций	82
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	82
7.10. Иные сведения	82
РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	82
РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	82
Приложение № 1. Положение о комитете по аудиту совета директоров	83
Приложение № 2. Политика по управлению рисками и внутреннему контролю	92
Приложение № 3. Положение о внутреннем аудите	115
Приложение № 4. Консолидированная финансовая отчетность за 2020-2022 годы	122
Приложение № 5. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 9 месяцев 2023 года	176
Приложение № 6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год	203
Приложение № 7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год	395
Приложение № 8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год	627
Приложение № 9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2023 года	870

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

Далее в настоящем Проспекте ценных бумаг также используются следующие термины:

«**Акции**» – обыкновенные акции Эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта ценных бумаг;

«**ГК РФ**» – Гражданский кодекс Российской Федерации;

«**Группа**» – Эмитент совместно с подконтрольными ему организациями, которые входят в периметр консолидации финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

«**ЕГРЮЛ**» – единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации;

«**Закон об АО**» – Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

«**Закон о рынке ценных бумаг**», «**Закон о РЦБ**» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«**Лента новостей**» – лента новостей одного из информационных агентств, уполномоченных на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

«**МСФО**» – международные стандарты финансовой отчетности, выпущенные Советом по международным стандартам финансовой отчетности;

«**НРД**» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН 1027739132563;

«**Московская Биржа**» или «**Биржа**» – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОГРН 1027739387411;

«**Положение о раскрытии информации**» – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

«**Проспект ценных бумаг**» или «**Проспект**» – настоящий Проспект ценных бумаг;

«**Регистратор**» – регистратор, осуществляющий ведение реестра акционеров Эмитента, сведения о котором приводятся в п. 5.8 Проспекта;

«**РСБУ**» – российские стандарты бухгалтерского учета;

«**Страница в сети Интернет**» – страница Эмитента в сети «Интернет», предоставленная Эмитенту информационным агентством, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Проспекта ценных бумаг данная страница расположена по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>);

«**Эмитент**», «**Компания**» – Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер», эмитент, в отношении ценных бумаг которого составлен Проспект.

1.1. Общие положения

Эмитент был зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества в результате преобразования Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» 07.12.2023. Поскольку в соответствии с п. 5 ст. 58 Гражданского кодекса РФ при преобразовании права и обязанности реорганизованного юридического лица не изменяются, ведение бухгалтерского учета при преобразовании ведется Эмитентом непрерывно, т.е. без прекращения текущего отчетного периода и начала нового отчетного периода в дату регистрации Эмитента в организационно-правовой форме акционерного общества (см. Приложение к Письму Минфина России от 28.12.2016 № 07-04-09/78875). В случае преобразования юридического лица

необходимость формирования таким лицом заключительной и вступительной бухгалтерской отчетности отсутствует. Отчетный период для целей составления бухгалтерской отчетности этого лица не прерывается. При составлении бухгалтерской отчетности юридическим лицом, преобразованным в течение отчетного года, отчетным годом является период с начала года, в котором было завершено преобразование, по 31 декабря этого года.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы, содержащаяся в Проспекте, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности правопродшественника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта (за 2020, 2021, 2022 годы), с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 9 месяцев 2023 года с приложением заключения по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как Группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Группы.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Группы содержит достоверное представление о деятельности Группы, а также об основных рисках, связанных с ее деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Группа осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Группы, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Группы в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности

Краткая информация об Эмитенте:

Полное фирменное наименование на русском языке:	Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	ПАО МФК «Займер»
Полное фирменное наименование на английском языке:	Microfinance company "Zaymer" Public Joint Stock Company
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:	Zaymer PJSC
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Новосибирск

Адрес Эмитента:	630099, Новосибирская область, город Новосибирск, Октябрьская магистраль, дом 3
-----------------	---

Эмитент создан в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (ОГРН: 1134205019189) в Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер» (ОГРН: 1235400049356). Решение о преобразовании было принято единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» от 15.08.2023 (решение № 120 от 15.08.2023). Дата регистрации: 07.12.2023.

11.12.2023 единственным акционером Эмитента принято решение о приобретении Эмитентом статуса ПАО, которым были утверждены изменения в устав Эмитента, содержащие указание на то, что Эмитент является публичным акционерным обществом. В соответствии с п. 1 ст. 7.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» внесение уполномоченным органом в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Эмитента, содержащем указание на то, что Эмитент является публичным, осуществляется после регистрации настоящего Проспекта ценных бумаг. При этом согласно п. 76.4 Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» проспект акций при приобретении акционерным обществом публичного статуса должен содержать фирменное наименование акционерного общества – Эмитента, указывающее на то, что акционерное общество является публичным. Текущие зарегистрированные полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента – Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер» и АО МФК «Займер», соответственно.

С даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг изменений полного фирменного наименования Эмитента не было, реорганизация Эмитента не осуществлялась.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Эмитента:	1235400049356
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Эмитента:	5406836941

Уставный капитал Эмитента сформирован в сумме 10 000 000 (Десять миллионов) рублей и состоит из 100 000 000 (Ста миллионов) размещенных обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля каждая.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы. Краткая характеристика Группы с указанием общего числа организаций, составляющих Группу, и личного закона таких организаций

Миссия Группы

Предоставление бесшовного доступа к финансированию для любых целей клиентов с помощью персонализированного продуктового предложения в формате 24/7.

Обзор Группы

Группа является лидером на динамично развивающемся рынке микрофинансирования в России с устойчивой бизнес-моделью и высокой степенью автоматизации бизнес-процессов. Лидерство Группы, его технологичность, а также его накопленный многолетний опыт и компетенции позволяют наиболее быстро отвечать потребностям клиентов в финансировании, при этом эффективно управляя кредитным риском.

Группа работает на перспективном быстрорастущем российском рынке микрофинансирования, предоставляя необеспеченные займы физическим лицам в рамках своих основных продуктов – PDL¹ и IL², в 100% онлайн режиме. Эмитент занимает 6% рынка по объему выдач по состоянию на 1П 2023 г. По данным Банка России, размер рынка микрофинансовых организаций (далее – «МФО») составляет 772 млрд руб. по объему выдач в 2022 г. При этом, согласно отраслевому отчету Б1, ожидается, что рынок будет расти со среднегодовым темпом роста (далее – «СГТР») в период 2022-2027 гг. на уровне 14% и достигнет размера в 1,5 трлн руб.

Эмитент также является абсолютным лидером в сегменте PDL, с долей рынка 13% на конец 1П 2023 г., в то время как на ТОП-5 игроков после Эмитента суммарно приходится 27%, согласно статистике Эксперт РА. По прогнозам Б1, в 2022-2027 гг. СГТР сегмента PDL составит 10%. Лидерство Эмитента в сегменте PDL позволяет Группе быстро и гибко реагировать на изменения в рыночной конъюнктуре и потребностях клиентов благодаря коротким срокам, небольшим суммам и, как следствие, высокой оборачиваемости и частоте выдачи займов данного типа.

С 2014 года по сентябрь 2023 года включительно Эмитент выдал 23,5 млн займов 3,7 млн клиентам на общую сумму 171,6 млрд руб. Это позволило построить эффективную скоринговую систему управления кредитным риском на основе уникального накопленного опыта и экспертизы.

При этом, Эмитент активно развивает и сегмент IL, заняв 6 место по объему выдач за 1П 2023 г., по данным Эксперт РА. Группа также находится в процессе разработки и запуска новых микрофинансовых продуктов. Диверсификация продуктовой линейки позволит Группе в дальнейшем занимать лидирующие позиции на российском рынке МФО, а также легко адаптироваться к изменениям в регуляторной, отраслевой и макроэкономической среде.

Лояльные клиенты являются основой бизнеса Группы. База лояльных клиентов расширяется благодаря лучшему ценностному предложению на рынке: Эмитент позволяет получить финансирование в течение 15 минут в формате 24/7, при полном отсутствии скрытых комиссий и дополнительных услуг, с высокой степенью одобрения и программой лояльности для повторных клиентов, а также гибкой системой мер поддержки в работе с должниками. Так, число клиентов Компании выросло на 236% с 2020 по 2022 гг., а доля клиентов, повторно обратившихся за услугами Компании по результатам 2022 г., превысила 85%.

Важной финтех-составляющей Группы является собственная гибкая технологическая платформа. В 2023 г. была закончена разработка и запущена новая легко масштабируемая ИТ-платформа на основе микросервисной архитектуры, которая позволяет в сжатые сроки тестировать и запускать на широкую аудиторию новые продукты и решения, не влияя при этом на другие сегменты платформы. Накопленная информация о более чем 17 млн обращений за займами позволила построить практически полностью автоматизированный процесс выдачи займов и сопровождения клиентов на всех этапах его жизненного цикла. На сегодняшний день Группа обладает возможностью управления взаимодействием со своими клиентами в любой, удобный для них момент времени и через наиболее удобный для них канал коммуникации.

Кроме того, Группа развивает собственную экспертизу по работе с просроченной задолженностью, которая позволяет получать денежные средства от клиентов даже спустя 720 дней просрочки займа. При этом, в рамках работы с просроченной задолженностью, Группа в первую очередь придерживается клиентоориентированного подхода, предлагая различные варианты реструктуризации задолженности. Благодаря подобному подходу Группа оптимально совмещает все возможные способы работы с просроченной задолженностью, отдавая предпочтение своей

¹ PDL («Payday Loans») – «займы до зарплаты». Представляют собой необеспеченные займы сроком до 30 дней и суммой до 30 тыс. рублей. Погашение осуществляется единовременно в конце срока

² IL («Installment Loans») – среднесрочные займы. Представляют собой необеспеченные займы сроком (как правило) от 30 дней до 1 года и суммой свыше 30 тыс. рублей. Погашение, как правило, осуществляется в соответствии с графиком аннуитетными платежами. Процентная ставка, как правило, меньше, чем в PDL-займе

внутренней системе взыскания, управляя около 90% портфеля просроченной задолженности за счет собственной команды специалистов.

Эффективность бизнес-модели Группы подтверждается динамичным ростом финансовых показателей при высоком уровне рентабельности. Чистый процентный доход Группы увеличился в 2,6 раза с 2020 г. по 2022 г., до 21,3 млрд руб., а чистая прибыль – в 3,4 раза, до 5,8 млрд руб. Группа также демонстрирует один из лучших на рынке показателей рентабельности капитала – 60% по итогам 2022 г. При этом, Группа обладает высоким запасом капитала. Соотношение капитала к активам на конец 2022 г. составляет 74%.

В Группу входят 3 юридических лица (включая Эмитента).

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дополучкино» (ООО МКК «Дополучкино», ОГРН: 1155260008078) является подконтрольной организацией, которая входит в Группу. Эмитент приобрел контроль над ООО МКК «Дополучкино» 15.10.2021.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинТехРобот» (ООО «ФинТехРобот», ОГРН: 1234200014575) является подконтрольной организацией, которая входит в Группу. Эмитент приобрел контроль над ООО «ФинТехРобот» 08.11.2023.

Личным законом юридических лиц, входящих в Группу, включая Эмитента, является закон Российской Федерации.

Группа осуществляет свою деятельность онлайн, география ее присутствия распространяется на всю территорию Российской Федерации.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента) в связи с осуществлением Эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения.

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 г. устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81, приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, а также иными Указами Президента Российской Федерации, действующими с 01.03.2022 г., сделки (операции), предусмотренные в частности подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Правительственной комиссии»).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 г. № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81, иными Указами Президента Российской Федерации и связанными с ними нормативно-правовыми и нормативными актами Российской Федерации, её органов и Банка России. Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Банка России»).

Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, уставом Эмитента не установлены.

Иная информация, которая, по мнению Эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об Эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности, отсутствует.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: акции обыкновенные.

Регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации: 1-01-16767-А от 02.11.2023

Наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска: Банк России

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

В соответствии с пунктом 20.2. Устава Эмитента (подпункты (1)-(3)):

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право получать часть прибыли от деятельности Общества (дивиденды);
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации,

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Сведения в настоящем пункте не указываются, так как Проспект регистрируется в отношении размещенных ценных бумаг.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Сведения в настоящем пункте не указываются, так как Проспект регистрируется в отношении размещенных ценных бумаг.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Целью регистрации Проспекта ценных бумаг является приобретение Эмитентом публичного статуса и создание возможности публичного обращения обыкновенных акций Эмитента. Приобретение публичного статуса необходимо для обеспечения листинга акций Эмитента на Московской Бирже. Эмитент рассматривает приобретение публичного статуса как естественный этап развития бизнеса Группы, который позволит повысить узнаваемость среди потенциальных клиентов и партнеров и усилить деловую репутацию, а также получить доступ к потенциально более широкому кругу возможностей по привлечению капитала в будущем для достижения стратегических целей на следующем этапе развития Группы.

При наличии благоприятной рыночной конъюнктуры и при условии листинга акций Эмитента на Московской Бирже может быть проведено предложение акций неограниченному кругу лиц. В таком случае Эмитент сделает соответствующее публичное объявление с раскрытием параметров предложения (целей, планов и прогнозов).

Планы и прогнозы развития Группы с учетом приобретения публичного статуса:

Эмитент полагает, что приобретение Эмитентом публичного статуса обеспечит дополнительную прозрачность бизнеса Группы в интересах клиентов и партнеров, а также финансового рынка в целом. В результате приобретения публичного статуса Эмитент планирует существенно расширить базу акционеров, которые после начала организованных торгов смогут без ограничений покупать и продавать принадлежащие им акции.

Публичное обращение обыкновенных акций Эмитента может обеспечить позитивную динамику котировок, что поможет усилению репутации Группы, усилению ее бренда и привлекательности

Группы как для клиентов, так и для существующих и потенциальных сотрудников и партнеров Группы.

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента

В настоящем подпункте приводится перечень основных, по мнению Эмитента, рисков, связанных с деятельностью Группы и приобретением ценных бумаг Эмитента. Любые из описанных в данном Проспекте ценных бумаг рисков, по отдельности или вместе, могут иметь неблагоприятное влияние на бизнес Группы, ее финансовое состояние, результаты деятельности или перспективы. Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, финансовое положение Группы или которые могут привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Эмитента, обусловлены, в большей степени, совокупными рисками.

Основная деятельность Группы связана с выполнением операций по предоставлению займов физическим лицам. В этой связи существенное значение и влияние на финансовый результат Группы имеют финансовые риски, выражающиеся в неблагоприятных изменениях структуры активов и пассивов и вероятном недополучении прибыли.

Негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы могут оказывать следующие риски (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

- изменение законодательства, регулирующего правовые основы микрофинансовой деятельности, в том числе по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств, в сторону ужесточения в отношении кредитных, микрофинансовых и так называемых коллекторских организаций, в том числе снижение максимальной процентной ставки и расширение программ социальных кредитных каникул;
- несовершенство правовой системы: отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, в том числе, в области государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- сокращение бизнеса ввиду ухудшения финансового положения потенциальных заемщиков вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;
- экспансия лидеров банковского сегмента на рынок микрозаймов, выход IT игроков, таких как OZON, Yandex, WildBerries на рынок потребительского кредитования, а также развитие иных способов кредитования, в том числе, рассрочки и BNPL сервисов;
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;
- возникновение убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками или иным контрагентом своих договорных обязательств;
- законодательный запрет микрофинансовой деятельности, так как подобного рода законопроекты регулярно выносятся на рассмотрение Государственной думы, а также ужесточение требований Банка России, предъявляемых к микрофинансовым организациям.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Макаров Роман Сергеевич
Год рождения	1980
Сведения об основном месте работы	Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»
Занимаемая должность	Генеральный директор

На момент подписания Проспекта ценных бумаг Макаров Роман Сергеевич занимал должность Генерального директора Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер».

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Группы:

Группа помогает получать займы быстро и максимально удобно миллионам людей, которые либо лишены возможности пользоваться услугами банков, либо находят для себя неудобными их продукты. За 10 лет работы сервиса «Займер» им воспользовались 3,7 млн. человек.

Группа выдает клиентам два вида необеспеченных займов: краткосрочные (PDL) и среднесрочные (PL). Как правило, короткие потребительские микрозаймы выдаются на срок до 30 дней и на сумму до 30 000 рублей, а их погашение происходит одним платежом (сумма займа вместе с начисленными процентами). Среднесрочные потребительские микрозаймы выдаются на срок до 12 месяцев и на сумму от 2 000 до 100 000 рублей, а их погашение происходит в соответствии с установленным графиком.

Группа выполняет важную социальную функцию и дает возможность людям, которые не имеют возможность получить кредит в банках или нуждаются в небольших суммах, получить доступ к кредитным средствам и сформировать свою кредитную историю. По данным НБКИ, более 70% россиян, обратившихся в банк за розничным кредитом в 2022 году, получили отказ.

По оценке агентства Эксперт РА, на протяжении более четырех лет (с 2019 по 2022 г. и за 6 месяцев 2023 г.) Эмитент является крупнейшей в России МФО по объему выданных микрозаймов.

Бизнес-модель Группы позволяет расширять клиентскую базу и увеличивать объемы выдач микрозаймов как в периоды роста экономики, так и в периоды ее спада. В силу короткого срока займа и относительно небольшой для портфеля суммы Группа может оперативно и гибко настраивать свою систему риск-менеджмента под изменяющиеся условия экономической среды. Например, в период неопределенности, возникшей на фоне распространения COVID-19 и связанными с ним ограничениями, многие финансовые институты прекратили кредитование своих клиентов. В этой ситуации Группа смогла одной из первых на рынке понять, что финансовое состояние клиентов не сильно изменилось, и кратно нарастила объемы выдачи.

Выстроенная и автоматизированная маркетинговая стратегия с использованием онлайн каналов позволяет гибко и эффективно привлекать новых клиентов, а также реактивировать уже имеющуюся клиентскую базу.

Опыт работы на рынке более 10 лет и хорошая репутация позволяют привлекать маркетинговых партнеров на выгодных условиях.

Являясь крупнейшей МФО по объемам выдачи в России, Эмитент накопил значительный объем данных по своим клиентам, что помогает точнее и качественнее настраивать систему принятия кредитного решения и расчета лимита для конкретного клиента, в соответствии с утвержденной в Группе кредитной политикой.

Группа во всех аспектах своей деятельности опирается на технологии. Вся коммуникация с клиентом происходит по цифровым каналам: через приложение или сайты Группы. Клиент подает заявку в личном кабинете, и в случае положительного рассмотрения заявки в среднем менее чем через 15 минут получает денежные средства на свой счет, при этом при повторном обращении за займом в среднем менее чем через 2 минуты деньги перечисляются клиенту.

Удобство онлайн канала взаимодействия, быстрый доступ к займам в любом месте России в режиме 24/7, высокая лояльность и доверие к Группе среди клиентов делают Группу лидером микрофинансового рынка России.

Наименование / содержание показателя	2020	2021	2022	9 мес. 2022	9 мес. 2023
Объем выдачи микрозаймов, тыс. руб.	16 907 052	38 617 640	51 912 192	38 780 206	39 353 276
Количество выданных микрозаймов, шт.	2 828 123	5 554 658	5 824 027	4 413 981	4 100 408
Средний размер микрозайма, руб.	5 978	6 952	8 913	8 786	9 597
Доля микрозаймов от повторных клиентов (по объему выдачи), %	86,8%	87,4%	90,2%	90,2%	93,0%

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы.

На протяжении рассматриваемого периода Группа активно наращивала объем и количество выданных микрозаймов. За период с 2020 г. по 2022 г. объем выданных микрозаймов вырос на 207% – с 16,9 млрд руб. до 51,9 млрд руб., а количество выданных микрозаймов выросло на 106% за тот же период. Рост показателей в 2021 году (96% по количеству и 128% по объему выданных микрозаймов) был связан с эффективной реализацией маркетинговой стратегии по привлечению новых заемщиков, а рост в 2022 году был более сдержанным (5% по количеству и 34% по объему выданных микрозаймов) в силу временного смещения фокуса работы на повторных клиентах. В 2023 году выбранный Эмитентом консервативный подход к оценке кредитных рисков сохранился, что привело к тому, что общий объем выданных микрозаймов вырос до 39,4 млрд руб. за 9 месяцев 2023 г. (рост на 1% к результатам 9 месяцев 2022 года).

В силу описанных выше преимуществ и ценности, которую Группа дает своим клиентам, Группа имеет высокую долю повторных клиентов. В 2020 г. доля микрозаймов от повторных клиентов составила 86,8% и в 2021 г. – 87,4%. На фоне макроэкономической и политической нестабильности в России в 2022 и 2023 гг. Эмитент временно сместил фокус своей работы на предоставление микрозаймов повторным клиентам, поэтому доля таких клиентов в объеме выдачи достигла 90,2% по итогам 2022 г. и до 93% по итогам 9 месяцев 2023 г.

Как правило, сумма первого микрозайма меньше, чем сумма микрозайма для повторных клиентов. Кроме того, сумма микрозайма отражает объем денежных трат клиента, которые растут с ростом инфляции. Поэтому в рассматриваемом периоде наблюдался рост среднего размера займа. В 2021 г. средний размер микрозайма вырос на 16% – с 5 978 рублей в 2020 г. до 6 952 рублей в 2021 г. В 2022 году этот показатель вырос еще на 28% до 8 913 рублей. По результатам 9 месяцев 2023 года средний размер займа вырос до 9 597 рублей (+9% к сопоставимому периоду 2022 года). Эта динамика обусловлена увеличением доли повторных клиентов в структуре выдачи микрозаймов и ростом качества анализа данных входящего трафика в результате обогащения процесса скоринга за счет подключения новых источников информации и оптимизации скоринговых моделей, позволяющих устанавливать более высокие лимиты на сумму выдачи микрозайма.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей деятельности Группы

Внутренние факторы:

- Выдача займов происходит только онлайн в режиме 24/7;
- Полностью автоматизированная система принятия решения по выдаче займов;
- Рост количества выданных займов темпами, опережающими средние рыночные показатели, в течение 2020-2022 гг.;

- Эффективный маркетинг и прочные отношения с ведущими партнерами по интернет трафику;
- Высокое качество операционных процессов;
- Развитие собственных компетенций внутри Компании, обладающей всеми необходимыми ресурсами;
- Сильный бренд Компании и доверие к нему заемщиков и контрагентов;
- Применение консервативного подхода к оценке рисков на протяжении анализируемого периода;
- Клиентоориентированный подход для выстраивания долгосрочных отношений с клиентами.

Внешние факторы:

- Регулирование микрофинансовой отрасли со стороны ЦБ РФ в соответствии с принципами ответственного кредитования, что повышает устойчивость системы в целом, ее прозрачность и доверие со стороны заемщиков;
- Рост популярности услуг микрофинансовых организаций за счет скорости и удобства получения финансирования;
- Прогрессирующая цифровизация российского общества, вышедшая на новый уровень в период ограничений во время пандемии в 2020 году;
- Консолидация сектора вокруг крупных участников рынка.

2.2. Основные финансовые показатели Группы

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2020	2021	2022	9 месяцев 2022	9 месяцев 2023
1	Выручка, тыс. руб.	Сумма Процентных доходов и Комиссионных доходов в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	8 422 868	13 859 544	21 727 549	16 157 192	14 557 286
2	Процентные доходы, тыс. руб.	Процентные доходы в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	8 260 607	13 766 054	21 570 286	16 064 422	14 380 170
3	Чистая процентная маржа, тыс. руб.	Чистая процентная маржа в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	8 203 407	13 571 810	21 292 841	15 845 030	14 216 759
4	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов,	Сумма Прибыли до налогообложения и Процентных расходов в соответствии с Консолидированным	2 162 083	5 008 373	7 531 626	5 177 565	7 041 788

	налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), тыс. руб.	отчетом о прибыли и убытке, а также Амортизации основных средств и Амортизации нематериальных активов в соответствии с Приложениями к отчетности					
5	Рентабельность по ЕБИТДА, %	Отношение показателя ЕБИТДА к выручке	26%	36%	35%	32%	48%
6	Чистая прибыль, тыс. руб.	Прибыль за год в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	1 676 571	3 789 575	5 756 142	3 921 939	5 235 793
7	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности в соответствии с Консолидированным отчетом о движении денежных средств	997 406	(83 328)	3 398 056	751 002	4 091 466
8	Капитальные затраты, тыс. руб.	Суммы, потраченные на приобретение основных средств и нематериальных активов в соответствии с Консолидированным отчетом о движении денежных средств	73 568	64 680	160 257	47 228	134 796
9	Свободный денежный поток, тыс. руб.	Разница между Чистыми денежными средствами, полученным от операционной деятельности, и Капитальными затратами	923 838	(148 008)	3 237 799	703 774	3 956 670
10	Чистый долг, тыс. руб.	Общая сумма кредитов и заемных средств за вычетом денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	(128 809)	805 521	(423 854)	863 019	(496 366)
11	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за последние 12 месяцев	-0,1x	0,2x	-0,1x	0,2x	-0,1x

	последние 12 месяцев						
12	Рентабельность капитала (ROE), %	Показатель, рассчитываемый по формуле: Прибыль за отчетный период (или за период 12 месяцев, предшествующий отчетной дате) / ((Капитал на начало отчетного периода (или начало 12 месяцев, предшествующий концу отчетного периода) + Капитал на конец отчетного периода) / 2) x 100	41%	62%	60%	49%	60%

Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных выше. Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

Выручка

Выручка состоит в основном из процентных доходов, а также комиссионных доходов, которые являются доходами от пеней и комиссий. При этом, доля комиссионных доходов в выручке составляет менее 2%. В 2021 году Эмитент принял решение отказаться от взимания со своих клиентов каких-либо комиссий, что привело к улучшению клиентского опыта и повышению лояльности клиентов.

Выручка с 8 422,9 млн руб. в 2020 г. выросла на 158% до 21 727,5 млн руб. в 2022 году, а за 9 месяцев 2023 года составила 14 557,3 млн руб., снизившись на 10% к выручке за 9 месяцев 2022 года, повторяя динамику процентных доходов.

Процентные доходы

Процентные доходы отражают суммы, начисленные клиенту за пользование выданными потребительскими микрозаймами. За рассматриваемый период данный показатель вырос на 161% – с 8 260,6 млн рублей в 2020 году до 21 570,3 млн рублей в 2022 году. Данный рост в большей степени обусловлен ростом объема выдач микрозаймов в рассматриваемом периоде.

На фоне роста объемов выдачи микрозаймов за 9 месяцев 2023 г. по сравнению с 9 месяцами 2022 г. процентные доходы сократились на 10% до 14 380,2 млн руб. вследствие снижения предельной ставки кредита с 1,0% до 0,8% в день с 1 июля 2023 г.

Чистая процентная маржа

Чистая процентная маржа учитывает стоимость внешнего фондирования, привлеченного для выдачи микрозаймов. В силу относительно небольшого объема внешних займов данный показатель повторяет динамику процентных доходов – рост на 160% с 8 203,4 млн рублей в 2020 году до 21 292,8 млн рублей в 2022 году.

По результатам 9 месяцев 2023 года чистая процентная маржа повторяет динамику процентных доходов и сократилась на 10% по сравнению с результатом за 9 месяцев 2022 года до 14 216,8 млн руб.

Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА)

Показатель ЕБИТДА за период с 2020 г. по 2022 г. вырос в 3,5 раза – с 2 162,1 млн руб. до 7 531,6 млн руб., соответственно. Основным драйвером роста ЕБИТДА послужил рост процентных доходов и выручки, а также улучшение качества кредитного портфеля, что находит отражение в снижении объемов оценочных резервов под кредитные убытки.

По результатам 9 месяцев 2023 года ЕБИТДА составила 7 041,8 млн руб., что соответствует росту на 36% к показателю за аналогичный период прошлого года. На фоне снижения объема выдач и чистой процентной маржи показатель ЕБИТДА продемонстрировал рост за счет снижения оценочного резерва под кредитные убытки вследствие сохранявшегося фокуса Эмитента на работу с качественными клиентами.

Рентабельность по ЕБИТДА, %

Следствием роста показателя ЕБИТДА в результате принятой Эмитентом стратегии по работе с качественными клиентами, рентабельность по ЕБИТДА выросла с 26% в 2020 году до 35% в 2022 году, а по результатам 9 месяцев 2023 года достигла 48%.

Чистая прибыль

Показатель чистой прибыли составил 5 756,1 млн рублей в 2022 году, что соответствует росту 243% с 2020 года, когда чистая прибыль составила 1 676,6 млн рублей. Основное влияние на рост данного показателя оказал рост процентных доходов, а также снижение оценочного резерва под кредитные убытки как доли от выданных клиентам микрозаймов на фоне высокого кредитного качества новых и текущих клиентов Группы.

Чистая прибыль по результатам 9 месяцев 2023 года составила 5 235,8 млн руб., что соответствует росту 34% к результату соответствующего периода прошлого года в связи со снижением объема оценочных резервов под кредитные убытки на фоне улучшения качества портфеля.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности

В 2020 и 2022 гг. Группа демонстрировала нетто приток денежных средств от операционной деятельности – на 997,4 млн и 3 398,1 млн рублей соответственно, рост составил 241%, что сопоставимо с ростом чистой прибыли за рассматриваемый период. При этом, в 2021 г. наблюдался нетто отток денежных средств от операционной деятельности на 83 млн руб., связанный с более сильным ростом объема выдач в этом году вследствие активного привлечения новых заемщиков, чем происходили погашения по ранее выданным микрозаймам.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, за 9 месяцев 2023 года выросли в 5,4 раз по сравнению показателем за 9 месяцев 2022 года вследствие роста чистой прибыли, а также временного замедления объема выдач и роста кредитного портфеля клиентов.

Капитальные затраты

Капитальные затраты представляют собой денежные средства, уплаченные за приобретение основных средств, а также создание и покупку нематериальных активов. В рассматриваемый период капитальные затраты увеличились на 118% – с 73,6 млн руб. в 2020 году до 160,3 млн руб. в 2022 году. В 2020-2021 гг. капитальные затраты были в основном связаны с закупками ИТ-оборудования и осуществлением неотделимых улучшений помещений в г. Кемерово, которые находятся в аренде. В 2022 году основная сумма капитальных затрат (134,1 млн руб.) приходится на модернизацию платформы кредитования с целью улучшения клиентского опыта.

Капитальные затраты за 9 месяцев 2023 года составили 134,8 млн руб. (+185% к показателю за 9 месяцев 2022 г.) на фоне продолжения инвестиций Группы в обновление и модернизацию своей ИТ-платформы.

Свободный денежный поток

Свободный денежный поток представляет собой разницу между чистыми денежными средствами, полученным от операционной деятельности, и капитальными затратами. В силу того, что в рассматриваемый период Группа понесла капитальные затраты в небольшом размере относительно чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, то размер и динамика свободного денежного потока совпадает с размером и динамикой чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности. В 2020 г. свободный денежный поток составил 923,8 млн руб., в 2021 году наблюдался отток в размере 148,0 млн руб., а в 2022 году наблюдался свободный денежный поток в размере 3 237,8 млн руб. (рост на 250% по сравнению с 2020 г.)

По результатам 9 месяцев 2023 года свободный денежный поток составил 3 956,7 млн руб., что составляет рост в 5,6 раз к показателю за 9 месяцев 2022 года. Рост в целом соответствует росту чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Чистый долг

Чистый долг характеризует долговую нагрузку Группы, скорректированную на денежные средства и их эквиваленты. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец 2022 года превышала сумму кредитов и заемных средств на 423,9 млн руб. На конец 2020 года у Группы также наблюдалась чистая денежная позиция в размере 128,8 млн руб. Это связано с тем, что основным источником Группы для фондирования выдачи микрозаймов является собственный капитал. У Группы также открыты кредитные линии у российских банков, которые используются для временного кредитования в периоды повышенного спроса на микрозаймы со стороны клиентов.

Кредиты и займы в основном представлены тремя облигационными выпусками, выпущенными в 2021 году на общую сумму 1 300 млн руб. для диверсификации источников фондирования и снижения эффективной ставки заимствования. В силу этого, в 2021 году наблюдался опережающий рост кредитов и займов над денежными средствами и их эквивалентами, поэтому на конец 2021 года у Группы наблюдался чистый долг в размере 806 млн руб.

На 30 сентября 2023 года денежная позиция Группы превышает сумму кредитов и заемных средств на 496,4 млн руб. Изменение по сравнению с концом 2022 года связано с сильной динамикой свободного денежного потока и с частичным погашением (амортизацией) по двум из трех выпусков облигаций Эмитента.

Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев

Так как Эмитент в основном финансирует свою операционную деятельность собственным капиталом и в меньшей степени полагается на источники заемного капитала, то отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев является достаточно низким и находилось в диапазоне (0,1x) – 0,2x в течение всего рассматриваемого периода.

Рентабельность капитала (ROE)

Показатель эффективности работы Группы, отражает отношение чистой прибыли к вложенному капиталу. За анализируемый период Группа повысила эффективность использования собственного капитала на 19 п.п. – с 41% в 2020 году до 60% в 2022 году. Данная динамика связана как с ростом эффективности использования собственного капитала для выдач микрозаймов клиентам, так и с ростом эффективности этих выдач, выражающейся в росте рентабельности по чистой прибыли.

На 30 сентября 2023 г. ROE Группы составил 60% (на базе чистой прибыли за 12 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.), что в целом соответствует уровню 2021 и 2022 гг. Показатель вырос по сравнению с результатом за 9 месяцев 2022 года (на базе чистой прибыли за 12 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.) на 11 п.п. в результате приведения капитала к оптимальному уровню за счет распределения чистой прибыли в 4 кв. 2022 г. и 1 кв. 2023 г.

2.3. Сведения об основных поставщиках Группы

Доля внешнегрупповых поставщиков в консолидированной отчетности Группы составляет 100%, так как внутригрупповые операции элиминируются в соответствии с МСФО. До исключения внутригрупповых операций для целей составления консолидированной отчетности доля внешнегрупповых поставщиков составляла более 99,999%, внутригрупповых поставщиков – менее 0,001%.

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, определен Эмитентом в размере 5 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации
доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
Доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	19%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Гугл»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Гугл»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7704582421

основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1057749528100
место нахождения	115114, город Москва, Летниковская ул, д. 2 стр.1
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	5%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации
доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	18%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Гугл»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Гугл»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7704582421
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1057749528100
место нахождения	115114, город Москва, Летниковская ул, д. 2 стр.1
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	8%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации
доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	20%

краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО
полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Смартлид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Смартлид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	9704076323
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1217700316206
место нахождения	121069, город Москва, Поварская ул, д. 31/29, этаж п помещ. VI ком 4 оф 83
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	6%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ростлид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Ростлид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7708346009
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1197746210243
место нахождения	107078, город Москва, пер. Орликов, д. 5 стр. 1а, эт 1 каб 37
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	6%

краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги
полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лидгид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Лидгид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7802553860
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1157847417540
место нахождения	121205, город Москва, тер Инновационного Центра Сколково, ул Нобеля, д. 7, этаж 2 помещ. III, каб. 51 (часть), раб. 19
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	5%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

По состоянию на 30 сентября 2023 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации

доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	26%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Спарта»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Спарта»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7722719975
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1107746479213
место нахождения	127015, Москва г, Новодмитровская ул, дом 5А, строение 8, этаж 3, помещение IX, комната 34
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	9%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банкир.Ру»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Банкир.Ру»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2310090150
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1042305686060
место нахождения	117638, Москва г, Одесская ул, дом 2, этаж 19
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.

доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	8%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Смартлид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Смартлид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	9704076323
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1217700316206
место нахождения	121069, город Москва, Поварская ул, д. 31/29, этаж п помещ. VI ком 4 оф 83
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	6%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

2.4. Сведения об основных дебиторах Группы

Доля внешнегрупповых дебиторов в консолидированной отчетности Группы составляет 100%, так как внутригрупповые операции элиминируются в соответствии с МСФО. До исключения внутригрупповых операций для целей составления консолидированной отчетности доля внешнегрупповых дебиторов составляла более 99,99%, внутригрупповых дебиторов – 0,001%.

Уровень существенности дебиторской задолженности определен Эмитентом в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

По состоянию на 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022, 30.09.2023 отсутствуют дебиторы доля задолженности, которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода составляет 10 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

2.5. Сведения об обязательствах Группы

2.5.1. Сведения об основных кредиторах Группы

Доля внешнегрупповых кредиторов в консолидированной отчетности Группы составляет 100%, так как внутригрупповые операции элиминируются в соответствии с МСФО. До исключения

внутригрупповых операций для целей составления консолидированной отчетности доля внешнегрупповых кредиторов составляла 100%, внутригрупповых кредиторов – 0%.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, определен Эмитентом в размере 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

фамилия, имя, отчество	Седов Сергей Александрович
сумма кредиторской задолженности	150 014 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	25%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	29.12.2020
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	12.10.2021
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 01, регистрационный номер выпуска: 4-01-00587-R от 28.12.2020)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	293 856 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	14%

размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	04.03.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	17.02.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

Полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 02, регистрационный номер выпуска: 4-02-00587-R от 21.06.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	486 239 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	08.07.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	22.06.2024

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо
--	--------------

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 03, регистрационный номер выпуска: 4-03-00587-R от 02.09.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	488 597 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	21.09.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	05.09.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 01, регистрационный номер выпуска: 4-01-00587-R от 28.12.2020)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо

основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	296 695 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	14%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	04.03.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	17.02.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 02, регистрационный номер выпуска: 4-02-00587-R от 21.06.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	493 116 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность	08.07.2021

возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	22.06.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 03, регистрационный номер выпуска: 4-03-00587-R от 02.09.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	495 751 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	21.09.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	05.09.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

По состоянию на 30 сентября 2023 г.:

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 01, регистрационный номер выпуска: 4-01-00587-R от 28.12.2020)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	299 604 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	15%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	04.03.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	17.02.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 02, регистрационный номер выпуска: 4-02-00587-R от 21.06.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	373 417 тыс. руб.

доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	19%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	08.07.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	22.06.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 03, регистрационный номер выпуска: 4-03-00587-R от 02.09.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	333 319 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	17%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	21.09.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в	05.09.2024

связи с заключением кредитного договора (договора займа))	
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

2.5.2. Сведения об обязательствах Группы из предоставленного обеспечения

Обеспечение Эмитентом или Группой не предоставлялось.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Группы

Обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента или Группы, отсутствуют.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития Группы:

ООО МФК «Займер» учреждено и внесено в Государственный реестр микрофинансовых организаций в 2013 г. Компания начала активное развитие онлайн-платформы и уже в 2014 г. выдала первый заем онлайн.

В 2015 г. Компания зарегистрировала товарный знак «Займер», а также была зарегистрирована в реестре СРО «МиР».

В 2017 г. Компании присвоен статус МФК³, и Компания начала привлекать инвестиции у физических лиц в онлайн-режиме. Также запущено мобильное приложение Компании.

В 2018 г. Компания запустила онлайн-проект по выдаче П-займов, а также начала прием инвестиций у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

В 2019 г. в рамках развития системы управления просроченной задолженностью Эмитент внедрил функцию legal collection⁴, а также начал сотрудничать с ведущими отечественными компаниями в сфере работы с просроченной задолженностью.

В 2021 г. получен рейтинг кредитоспособности ruBB от агентства Эксперт РА со стабильным прогнозом. Состоялся дебютный выпуск высокодоходных облигаций (далее также – «ВДО»). В общей сложности в 2021 г. состоялось 3 выпуска ВДО Эмитента на сумму 1,3 млрд руб.

В 2021 г. Эмитент запустил совместный проект с АО «АльфаБанк» – МКК «А ДЕНЬГИ» с долей участия в проекте в размер 27%. В 2022 г. Эмитент продал свою долю и вышел из проекта.

В 2023 г. агентством Эксперт РА подтвержден рейтинг кредитоспособности Компании на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

В 2021 г. Эмитент приобрел контроль над Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дополучкино» (ООО МКК «Дополучкино», ОГРН: 1155260008078).

В 2023 г. Компания была реорганизована в Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер», запустила новый сайт для клиентов на современной технологической платформе, а также

³ МФК (Микрофинансовые компании) – относительно более крупные организации среди МФО. К ним применяются более строгие требования регулятора в части объема собственного капитала, проверки аудиторами, но им разрешено привлекать долговое финансирование от физических лиц (с ограничениями). За деятельностью МФК постоянно следит Банк России. Микрокредитные компании (МКК) – как правило, небольшие организации, к ним применяется меньше требований со стороны регулятора.

⁴ Процедура судебного взыскания.

расширила продуктовую линейку уникальным предложением – виртуальной картой с кредитным лимитом.

В 2023 г. Эмитент приобрел контроль над Обществом с ограниченной ответственностью «ФинТехРобот» (ООО «ФинТехРобот», ОГРН: 1234200014575).

На всех этапах развития Эмитент активно инвестировал и продолжает инвестировать в развитие своей платформы и улучшение клиентского опыта. Целью Эмитента является предоставление заемщикам финансирования на любые нужды в любое время удобно и быстро.

Случаи реорганизации Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Эмитент создан в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (ОГРН: 1134205019189) в акционерное общество. Решение о преобразовании было принято единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» от 15.08.2023 (решение № 120 от 15.08.2023). Дата регистрации Эмитента в организационно-правовой форме акционерного общества: 07.12.2023.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Общая характеристика отрасли, в которой Группа осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность:

До начала 2010 г. деятельность микрофинансовых организаций в России никак не регулировалась, и именно в тот период зародились мифы и предубеждения касательно микрофинансовой отрасли России.

С 2010 г. начинается мягкое регулирование отрасли и формирование первичной законодательной базы рынка МФО: деятельность МФО подлежит лицензированию, вводятся ограничения на максимальный размер займа, утверждаются требования к порядку информирования клиентов об условиях займа, устанавливаются нормативы на достаточность капитала и ликвидности.

В 2013 г. Центральный Банк России становится мегарегулятором финансового рынка, в том числе деятельности МФО. Происходит усиление регулирования отрасли, и, прежде всего, борьба с недобросовестными участниками рынка, начинается поэтапное введение регуляторных мер, направленных на снижение долговой нагрузки заемщиков-физических лиц и повышение устойчивости отрасли в целом. В 2016 г. становится обязательным вступление МФО в одну из существующих на рынке саморегулирующихся организаций (СРО), вводится разделение на микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании (МКК) с целью более пристального регулирования крупных МФК. В 2019 г. происходит ограничение по предельной ставке кредита и максимальной сумме начислений, что продолжает давить на бизнес неэффективных МФО и приводит к продолжению сокращения числа действующих МФО.

В результате этого регулирования вынуждены были покинуть рынок значительное количество неэффективных МФО. На конец 2014 года в реестре ЦБ РФ состояло 4,2 тыс. МФО, на конец 2018 года их осталось уже около 2,0 тыс., а на конец 2020 года количество МФО сократилось до 1,4 тыс.

При этом, в 2016-2019 гг. отрасль пережила кратный рост объемов выдачи с 140 млрд руб. в 2015 г. по 415 млрд руб. в 2019 г. Данный рост определялся ростом количества уникальных заемщиков и развитием онлайн каналов продаж (доля онлайн выдач в 2016 г. – 19%, в 2019 г. - 49%).



Источник: исследование Б1

Микрофинансовые организации предлагают три основных продукта для физических лиц:

- **Краткосрочные займы (PDL, “pay day loan”)** – короткие необеспеченные потребительские займы сроком до 30 дней и суммой до 30 000 рублей. Выплата суммы займа и начисленных процентов происходит в конце срока погашения.

PDL-займы характеризуются повышенным кредитным риском, который компенсируется высокой процентной ставкой по микрозайму и высокой оборачиваемостью. В связи с этим, для PDL-сегмента регуляторные меры в части максимального размера начислений и дневной ставки процента более ощутимы.

Средний размер PDL-займа в 2019 году составил 8,2 тыс. руб.

Объем выданных PDL-займов в 2019 г. составил 176 млрд руб. (+23% к выдачам в 2018 г.), что соответствует 42% доли в общем объеме выданных микрозаймов.

- **Среднесрочные займы (IL, “installment loan”)** – необеспеченные потребительские займы сроком от 30 до 365 дней и суммой до 100 000 рублей. Выплата суммы займа и начисленных процентов происходит по согласованному на момент подписания договора графику.

В силу более длинного срока займа IL-займы, с одной стороны, являются более рискованными, и поэтому МФО стараются выдавать их наиболее качественным заемщикам. С другой стороны, IL-займы являются более экономически привлекательными для МФО, так как помогают удержать клиентов на более длительный срок, чем при выдаче PDL-займа, при сопоставимых расходах на привлечение.

Средний размер IL-займа (17,4 тыс. руб. в 2019 г.) выше примерно в 2 раза среднего размера PDL-займа.

Статистика по объему выданных IL-займов в 2018-2020 гг. отдельно не велась, в этот период представлены объединенные данные по IL и POS-займам. Объем выданных IL и POS займов в 2019 году составил 196 млрд руб. (26% к выдачам в 2018 г.), что соответствует 47% доли в общем объеме выданных микрозаймов.

Рост объема выдач IL-займов помимо того, что они позволяют увеличить размер сборов по отношению к сумме выданного займа, обусловлен еще тем, что такие кредиты снижают нагрузку на клиента за счет того, что график платежей распределен на несколько месяцев.

- **Целевые займы под покупку (POS, “point of sale”)** – необеспеченные потребительские займы под покупку товаров, сумма займа соответствует стоимости товара. Выплаты суммы займа и процентов происходит по согласованному на момент подписания договора графику.

POS-займы – относительно низкомаржинальный продукт, который используется многими МФО для привлечения новых клиентов и дальнейших кросс-продаж. Драйвером роста POS-

кредитования стало развитие онлайн-торговли. Основная часть POS-займов выдается МФО, связанными с банками.

Кроме перечисленных продуктов для физических лиц, некоторые МФО, в основном с государственным участием, выдают займы в рамках программ поддержки предпринимательства под относительно низкую процентную ставку. Максимальная сумма и срок займов выше, чем для физических лиц. В 2019 г. объем выдач займов индивидуальным предпринимателям (ИП) и юридическим лицам (ЮЛ) составил 43 млрд руб. (+10% к уровню 2018 г.), что соответствует 9% доли в общем объеме выданных микрозаймов.



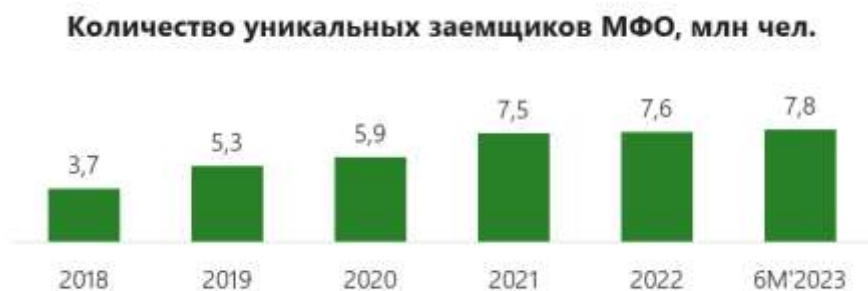
Источник: исследование Б1

Сведения о темпах и основных тенденциях развития Группы за три последних завершённых отчетных года, а также за последний завершённый отчетный период:

Разразившаяся в 2020 г. пандемия COVID-19 и связанные с ней ограничения усилили конкуренцию на рынке МФО и окончательно закрепили его переход в онлайн формат (доля онлайн выдач в конце 2021 года – 71%). Развитие дистанционных каналов выдачи займов в совокупности с относительно низким средним объемом займа позволили МФО преодолеть географический барьер и привлекать клиентов повсеместно, без привязки к наличию офисов продаж.

В начале распространения COVID-19 в России МФО снизили объемы выдачи, но в силу короткого срока займа быстро осознали, что пандемия COVID-19 не привела к существенному ухудшению экономических условий и начали активно продвигать свои услуги и повышать коэффициенты одобрений. Как результат, количество уникальных заемщиков выросло с 5,3 млн человек в 2019 г. до 7,5 млн в 2021 г., а объем выдач вырос до 631 млрд руб. в 2021 г.

В начале 2022 г. на фоне макроэкономической нестабильности и снижения потребительской активности МФО снова снизили объемы выдач, и многие МФО до сих пор являются довольно консервативными с точки зрения восприятия кредитных рисков. Как следствие многие МФО делают фокус на работе с повторными клиентами, и держат относительно низкий процент одобрений для новых клиентов. В результате такого поведения участников рынка количество уникальных заемщиков МФО в России показывает сдержанный рост в 2022-1П2023 гг.



Источник: исследование Б1

Объем выдач PDL займов в 2022 году составил 291 млрд руб. (+20% к уровню 2021 г.), что соответствует 38% от общего объема выданных микрозаймов.

Выдачи PL займов в 2022 году составили 314 млрд руб. (+36% к уровню 2021 г.) и занимают 41% от общего объема выданных микрозаймов.

Выдачи POS займов в 2022 году составили 96 млрд руб. (-10% к уровню 2021 г.) и занимают 12% от общего объема выданных микрозаймов.

Выдачи займов ИП и ЮЛ в 2022 году составили 71 млрд руб. (+9% к уровню 2021 г.) и занимают 9% от общего объема выданных микрозаймов.

При этом, по данным Банка России, доля NPL 90+ по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 34,8%, что на 6,8 п.п. больше, чем на 31 декабря 2019 года. Согласно данным Скоринг Бюро, в июне 2023 года доля займов МФО с просрочкой NPL90+ достигла 46,4%.

Важно отметить, что показатель NPL90+ на рынке МФО недостаточно репрезентативен, так как он сильно зависит от бизнес-моделей участников рынка.

Некоторые МФО реализуют потенциально дефолтные микрозаймы уже на 30-й день просрочки, соответственно доля NPL90+ в их портфеле будет ниже среднерыночного значения.

Другие МФО внедряют собственные системы взыскания вплоть до судебного рассмотрения дела и реже работают с коллекторскими агентствами. Как следствие, у них более высокая доля NPL90+ на балансе, однако их показатели доходности могут быть даже выше, чем у первой группы участников рынка МФО.

В первом полугодии 2023 года расходы микрофинансовых компаний на рекламу составили 10 млрд руб., увеличившись в 1,5 раза к уровню первого полугодия 2022 года. При этом, в силу более консервативной кредитной политики, чем до 2022 года МФО фокусировались на поиске и обращении в своих клиентов наиболее качественных заемщиков. Результатом этого стало увеличение стоимости привлечения клиента в онлайн до 2,8 тыс. руб. (рост более 2 раз по сравнению с первым полугодием 2022 г.).

При этом, усилия МФО по поиску клиентов в перспективе принесут выгоды для МФО за счет снижения дефолтов и расходов на формирование резервов. К тому же, увеличение расходов на рекламу повышает осведомленность потенциальных клиентов о микрозаймах, тем самым расширяется потенциальный размер рынка.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Макроэкономическая ситуация

На состояние МФО рынка оказывает влияние общая макроэкономическая ситуация в стране, в частности, динамика располагаемого дохода россиян, готовность и желание граждан тратить, уровень безработицы и уровень инфляции. При этом, стоит отметить, что исторически рынок МФО показывал высокую устойчивость в периоды замедления экономики. Например, в условиях экономической нестабильности рост объема выдач по итогам 2022 года составил 22% на фоне инфляции в 11,94% и падения реального ВВП на 2,9%.

Регулирование

Регулирование отрасли со стороны Центрального Банка России является важным элементом развития микрофинансовой деятельности в России. Благодаря начавшемуся после 2010 г. регулированию рынок МФО становился более прозрачным и понятным как для клиентов, так и для инвесторов. Благодаря установлению четких правил ведения деятельности доверие клиентов к этому источнику финансирования значительно возросло.

При этом, регулирование МФО со стороны ЦБ РФ ведется с пониманием общей макроэкономической ситуации в стране и, в частности, в сфере кредитования. Центральный Банк признает социальную значимость микрофинансовых организаций для почти 8 млн россиян, поэтому проводит политику и вводит ограничения, которые призваны поддерживать стабильность этого рынка, а также способствовать его развитию.

Общая оценка результатов деятельности Группы в данной отрасли:

Информация о финансовых результатах приведена в пунктах 2.1 и 2.2 Проспекта. По мнению Эмитента, Группе удалось занять ведущие позиции на рынке микрозаймов России, являющимся важной составляющей экономики и одним из быстро растущих сегментов финансового рынка.

Основные тенденции развития микрофинансовой отрасли:

Цифровизация

Регуляторная возможность микрофинансовых организаций выдавать займы полностью онлайн является важным конкурентным преимуществом. Во-первых, это позволяет предлагать свои продукты любому гражданину России, у которого есть доступ к мобильному или проводному интернету, таким образом, многократно расширяя потенциальную клиентскую базу МФО без привязки к физическому расположению офисов МФО. Во-вторых, возможность подачи заявки в любое время и в любом месте, а также возможность получить денежные средства за примерно 15 минут с момента подачи заявки выводит клиентский сервис на высокий уровень. В-третьих, ведение бизнеса онлайн позволяет эффективно управлять затратами.

Консолидация

Несмотря на присутствие на рынке 1,1 тыс. МФО, происходит консолидация рынка вокруг наиболее крупных, технологически продвинутых участников, которые пользуются доверием своих клиентов. Доля пяти крупнейших МФО в объеме выдачи составила 14% в 2020 год и 18% по результатам первого полугодия 2023 года, а доля десяти крупнейших МФО в объеме выдачи выросла с 21% в 2020 году до 25% в первом полугодии 2023 года.

Развитие ИЛ направления

В силу регуляторных ограничений на предельную долговую нагрузку заемщика, а также требований по резервированию в сегменте PDL, участники рынка стали активнее развивать сегмент ИЛ займов. Это совпадает с текущей тенденцией клиентов в получении более крупной суммы в рассрочку, поэтому ожидается, что в среднесрочной перспективе на долю ИЛ займов будет приходиться не менее 50% от объема выдач.

Доходы от непрофильных направлений

В первой половине 2023 года продолжился рост комиссионных и прочих доходов (различные виды страхования, смс-информирование, расширенный пакет обслуживания и т.д.) до 22% в общем доходе, против 11% в 2020 г. На данный момент примерно 75% участников рынка МФО предоставляют дополнительные услуги, оставшаяся четверть МФО может запустить новые услуги и повысить свою прибыльность. При этом, ЦБ РФ внимательно следит, чтобы участники рынка не злоупотребляли и не навязывали клиентам сопутствующие услуги.

Доля Группы в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение Группы в отрасли в целом:

По оценке Эксперт-РА по объему выдач Эмитент является лидером МФО рынка с 2019 года и по результатам 1 полугодия 2023 года занимает долю 6%. При этом, являясь лидером в сегменте краткосрочных (PDL) займов (13% выдач PDL в России), Эмитент также развивает направление выдачи среднесрочных (ИЛ) займов, следуя запросам своих клиентов, а также преследуя цель по диверсификации бизнеса, и является шестым крупнейшим участником по выдаче ИЛ займов по результатам 1 полугодия 2023 года.

Оценка соответствия результатов деятельности Группы тенденциям развития отрасли:

Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли в целом, а по ряду показателей демонстрируют более успешные результаты, чем в среднем по отрасли. Результаты деятельности Группы оцениваются Эмитентом как положительные.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Группы:

Полученные результаты обоснованы сильными сторонами Группы, описанными ниже.

Основные конкуренты Группы:

Группа в своей деятельности конкурирует в основном с другими микрофинансовыми организациями. В меньшей степени Группа конкурирует с банками, так как клиенты МФО прибегают к получению займов в той ситуации, когда банки не способны удовлетворить потребность клиентов в получении финансирования, так как ведущие МФО России, как правило, предоставляют займы в течение короткого периода времени после заполнения заявки онлайн, без посещения банковских отделений и с более высокой вероятностью одобрения. При этом существуют банковские МФО, такие как Т-Финанс у Банка Тинькофф и ОТП-Финанс у ОТП Банка, которые по своему статусу являются МФО, но работают в основном с клиентами, которым основной банк отказал в выдаче кредита.

Основными конкурентами Группы являются микрофинансовые компании Манимен, Финбридж, Вебзайм, Webbankir и ряд других МФО.

Сильные стороны Эмитента (группы Эмитента) в сравнении с конкурентами:

ПАО МФК «Займер» – ведущая микрофинансовая организация в российском сегменте краткосрочных займов, входящая в Группу, которая владеет высокотехнологичной финансовой платформой собственной разработки. Благодаря широкой экспертизе в секторе PDL-займов Эмитент является многократным лидером отрасли по объемам выдач и величине чистой прибыли, согласно рэнкингам рейтингового агентства Эксперт-РА. Группа обладает обширной базой данных по более чем 17 млн зарегистрированных клиентов и имеет возможность оперативно подстраивать предложение и бизнес-модель согласно потребностям клиентов и в зависимости от меняющихся рыночных и макроэкономических условий.

1. Компания является лидером на динамично растущем рынке микрофинансирования

Эмитент является крупнейшей компанией на быстрорастущем российском рынке микрофинансирования, предоставляя клиентам продукты сегментов PDL и ПЛ. Доля Эмитента по объему выдач составляет 6% по итогам 1П 2023 г., согласно данным Эксперт РА, при совокупном объеме выдач на рынке в 772 млрд руб. Согласно отраслевому исследованию Б1, ожидается, что в 2027 г. объем выдач превысит 1,5 трлн руб., показывая среднегодовые темпы роста (далее – «СГТР») 14%. В то же время, согласно Б1, количество уникальных заемщиков будет расти со среднегодовым темпом роста в 7% и к 2027 г. достигнет 10,5 млн. человек против 7,8 млн. на 30 июня 2023 г.

Исторически, Эмитент фокусировался на динамичном и наиболее доходном сегменте рынка МФО – PDL, являясь лидером сегмента с долей 13%. При этом доля сегмента PDL на рынке МФО составила 35% по объему выдач по итогам 1П 2023 г. В последние годы Эмитент также активно развивает сегмент ПЛ (так, на 30 июня 2023 г. Эмитент уже занимает 6 место в сегменте по объему выдач данного продукта согласно рэнкингу рейтингового агентства Эксперт-РА), что позволяет Группе наилучшим образом отвечать потребностям своих клиентов и реагировать на изменения в их предпочтениях. Кроме того, продукт ПЛ относительно меньше подвержен регуляторным нововведениям в части максимальной дневной процентной ставки и полной стоимости кредита (далее – «ПСК»).

Объем выдач микрозаймов по сегментам по состоянию на 30 июня 2023 г. (млн руб.)

№	МФО	PDL	П	POS	Прочее	Итого
1	Займер	21 220	4 707	-	-	25 926
2	ГК MoneyMan	7 616	14 102	-	-	21 718
3	Т-Финанс	-	-	20 055	-	20 055
4	ГК Финбридж	9 068	4 738	-	-	13 805
5	Академическая	11 374	193	-	-	11 567
6	Webbankir	10 095	-	-	-	10 095
7	ЭйрЛоанс	-	5 451	2 723	-	8 174
8	ГК VIVA Деньги	1 618	6 065	1	-	7 683
9	Лайм-Займ	1 972	5 487	-	-	7 459
10	ГК МигКредит	2 771	2 886	135	1 439	7 261
Топ-10		65 732	43 628	22 913	1 469	133 754

Источник: данные Эксперт РА

Масштабы и занимаемая на рынке доля позволяют Группе выступать консолидатором отрасли и являться бенефициаром ухода более мелких игроков, в том числе ввиду регуляторных нововведений.

Лидерство Группы достигается благодаря основным преимуществам, описанным далее.

2. Устойчивая бизнес-модель с высокой степенью автоматизации процессов

Многолетний опыт работы на рынке микрофинансирования и значительные инвестиции в технологическое развитие позволили Группе выстроить эффективную систему взаимодействия с клиентами, основанную на гибкой и масштабируемой ИТ-платформе собственной разработки и эффективной команде высококвалифицированных специалистов.

- **Бизнес-модель Группы**

Исторически, основным фокусом бизнес-модели Группы являлось развитие PDL-займов. Благодаря относительно небольшой сумме и сроку займа (до 30 тыс. руб. и до 30 дней, соответственно), и, как следствие, высокой оборачиваемости и частоте выдач, специализация на сегменте PDL позволила Группе накопить богатую базу данных о клиентах, об их поведении и платежной дисциплине, а также грамотно выстроить процессы управления кредитным риском.

При этом, Группа активно расширяет свое присутствие и в П-сегменте за счет реализации продукта с относительно большими сроками и суммами (до 1 года и до 100 000 руб., соответственно). В структуре выдач Группы П-займы занимают 18% по итогам 1П 2023 г. Преимуществами работы в сегменте П для Группы являются: привлечение категории клиентов с иными поведенческими паттернами (например, готовых платить по займу согласно ежемесячному графику); обогащение базы данных о клиентах для использования в скоринг-модели и системе принятия решения; возможность привлечения и удержания клиентов за счет комплексного продуктового предложения и гибкого графика погашения (благодаря краткосрочным займам PDL с выплатой долга и процентов в конце 30-дневного периода и относительно более длительным займам П с ежемесячными платежами); снижение влияния регуляторного давления (ограничение максимальной процентной ставки и ПСК) на объемы бизнеса.

Группа также осуществляет диверсификацию продуктовой линейки (подробнее продуктовая стратегия описана в секции 2.7 Проспекта), что позволит Группе и в дальнейшем занимать лидирующие позиции на рынке и быть готовым к регуляторным, отраслевым и макроэкономическим изменениям.

- Эффективный маркетинг

100% онлайн-формат взаимодействия с клиентами Группы диктует применение соответствующего формата привлечения клиентов. Группа выстроила эффективную и многоканальную систему маркетинга средствами как собственной команды медиа-баинга, так и в тесном сотрудничестве с ведущими лидогенераторами, маркетплейсами и онлайн-платформами (на основе модели CPA⁵). За 10 лет работы маркетинговая команда Группы настроила эффективную совместную работу со всеми крупнейшими лидогенераторами в России, реализовав с ними множество рекламных активностей. Маркетинговая стратегия позволяет Группе привлекать стабильный трафик качественных заемщиков и оптимизировать затраты на привлечение клиентов.

Основой эффективности маркетинга служит подход, основанный на сквозной аналитике данных, автоматизация маркетинговых активностей, и регулярные эксперименты.

Группа постоянно работает над улучшением конверсионных показателей кредитного конвейера (воронки продаж) путем оптимизации клиентского пути. Эффективность маркетинговой стратегии подтверждается лидирующими позициями Эмитента по объему выдач PDL займов на протяжении нескольких лет, и ростом, опережающим рост рынка в целом.

- Налаженные процессы управления кредитными рисками

За свою многолетнюю историю на рынке Эмитент обработал более 37 млн заявок на заем, выдал более 23,5 миллионов займов более чем 3,7 млн. уникальных клиентов. Это позволило Группе накопить обширную базу клиентских данных, на основе которой Группа построила собственную высокотехнологичную скоринговую систему управления кредитным риском.

Кредитная политика позволяет поддерживать оптимальные уровни выдач с соблюдением риск-аппетита Группы, сохраняя целевые значения показателей PD и LGD. Автоматизированная система позволяет управлять кредитным риском на всех этапах взаимодействия с клиентом – от выдачи до погашения и возможного перехода задолженности в категорию просроченной, при этом управление риском зависит в том числе от реальной и потенциальной доходности клиента.

В Группе выстроена эффективная антифрод-система, которая является важной составляющей системы управления кредитным риском. Благодаря непрерывному мониторингу, гибким настройкам системы по итогам анализа текущих данных и ретроспективного анализа силами сотрудников риск-департамента доля займов с признаками мошенничества минимальна. Кроме того, специалисты штатной службы безопасности в плотном взаимодействии с правоохранительными органами выявляют злоумышленников для пресечения их деятельности и возмещения ущерба.

- Собственная система взыскания работы с просроченной задолженностью

Важной особенностью Группы является собственная высокотехнологичная и эффективная система работы с просроченной задолженностью, включающая как работу на этапах pre и soft collection⁶, так и legal collection⁷. Как следствие, Группа сохраняет высокую долю образовавшейся просроченной задолженности на своем балансе для дальнейшей работы с ней на судебном этапе. Эффективность

⁵ CPA («Cost per Action») – «плата за действие», модель оплаты интернет-рекламы, при которой оплачиваются только определенные действия пользователей на сайте рекламодателя.

⁶ Дистанционные досудебные процедуры взыскания долгов.

⁷ Процедура судебного взыскания.

работы подразделения подтверждается высоким показателем SurPlus от выдач более 112% на горизонте 180 дней с момента выдачи

При управлении просроченной задолженностью еще до дня ее образования Группа опирается на накопленный опыт за годы лидерства на рынке и анализ данных, позволяющий прогнозировать вероятность выплаты задолженности клиентами в зависимости от поведенческих паттернов и принадлежности к определенной когорте. Автоматизированная система позволяет возвращать средства на всех этапах взыскания, а ее эффективность остается высокой даже при длительной просрочке, вплоть до 3 лет (Recovery Rate от просуженного портфеля на данном сроке просрочки более 55%):

- 1) Благодаря многоканальной системе коммуникации, специалисты Группы эффективно работают на этапе soft collection. Группа в первую очередь стремится сохранять клиентоориентированный подход, предлагая персонализированные варианты погашения или реструктуризации долга;
- 2) На этапе legal collection технологичная платформа Группы помогает отслеживать эффективность взыскания задолженности банками и ФССП⁸

Продвинутая система анализа данных позволяет Группе на постоянной основе отслеживать эффективность системы по работе с просроченной задолженностью в различных разрезах, как в динамике, так и в статике.

Часть просроченного портфеля в сегменте с 30 дня задолженности (ок. 25-30%) по определенным критериям отбора (отсутствие целесообразности для внутреннего взыскания по мнению Эмитента), передается по агентской схеме на сопровождение коллекторским агентствам. Необходимо отметить, что Группа привлекает к сотрудничеству только агентства, включенные в реестр ФССП, имеющие на рынке исключительную репутацию, которая не заставляет сомневаться в законности их подходов к работе.

3. Современная, гибкая и масштабируемая технологическая платформа

Основой успешной деятельности Группы является ее уникальная технологическая платформа, разработанная опытной командой специалистов с учетом ключевых особенностей бизнеса микрофинансирования. Собственная технологическая платформа позволяет обладать полным контролем над операционной эффективностью и качеством сервиса, предоставляя клиентам бесшовный пользовательский опыт и уникальное ценностное предложение с точки зрения простоты и доступности финансирования на любые ситуации:

- Легко масштабируемая ИТ-платформа на базе микросервисной архитектуры
Группа запустила и активно инвестирует в дальнейшее развитие своей новой легко масштабируемой ИТ-платформы на основе микросервисной архитектуры, которая позволяет в сжатые сроки, без влияния на другие сегменты платформы, тестировать новые продукты и решения на определенной группе клиентов, масштабируя успешные разработки на более широкую аудиторию.
- Современный технологический стек
Группа использует лучшие решения отечественных разработчиков, а также ПО с открытым кодом, которые обеспечивают безотказную работу ИТ-инфраструктуры на всех уровнях: начиная от системного ПО, заканчивая пользовательскими приложениями. В построении своей платформы Группа ориентируется на лучшие практики в сфере ИТ.
- Аналитика на основе обширной базы данных

⁸ Федеральная Служба Судебных Приставов.

Богатая база накопленных данных дает возможность организовать комплексный подход к управлению качеством клиентского опыта и риск-менеджменту на всех этапах взаимодействия с клиентом – от скоринга и принятия решения о выдаче займа, до мониторинга и потенциального попадания займа в категорию просроченных.

- Эффективная модель по работе со штатом разработчиков

ИТ-команда Группы обеспечивает бесперебойную работу сервисов Займера. Команда функционально разделена на три непересекающихся контура: первый занимается всеми основными бизнес-процессами, (как, например, взыскание); второй занимается сугубо скоринговыми решениями (платформой, скоринговой моделью); третий – аналитический контур (расчет и подготовка различных видов отчетности и показателей). В рамках отдельных масштабных проектов, таких, как разработка новой платформы, Группа использует модель аутсорсинга, привлекая на непродолжительный срок команды специалистов-разработчиков сторонних компаний. Подобный подход позволяет более эффективно использовать ресурсы Группы, оптимизировать штат сотрудников и внутренние процессы, не отвлекая внутренних ИТ-специалистов от создания иных продуктов с наибольшим бизнес-эффектом.

4. Лояльная, непрерывно расширяющаяся клиентская база с потенциалом дальнейшего роста монетизации

Группа постоянно расширяет базу лояльных клиентов, являющихся основой бизнеса Группы, за счет одного из лучших на рынке ценностных предложений с точки зрения time-to-money⁹, позволяющего получить доступ к займам в формате 24/7 в течение 10-15 минут для новых клиентов, при повторном обращении время - менее 2 минут. Динамичное увеличение клиентской базы обеспечивается благодаря: созданной Группой уникальной финтех-платформе по предоставлению займов онлайн; сложившимся партнерским отношениям с ведущими лидогенераторами; фокусу на онлайн-формате взаимодействия, что отвечает современным поведенческим трендам клиентов, а также высокому качеству интерфейса взаимодействия с клиентами. Так, с 2018 года количество активных пользователей платформы выросло в 3,5 раза и достигло 1,1 млн. человек в период по состоянию на 9 месяцев 2023 г. При этом доля клиентов, повторно обратившихся за услугами Компании по результатам 2022 г. составила более 85%.

В продуктах и предложении Займера клиенты в первую очередь ценят следующее:

- Доступ к займам 24/7, высокая скорость выдачи займа и удобный клиентский путь

Выстроенная и автоматизированная система скоринга, доступ к большим данным о клиентах и собственная масштабируемая ИТ-система позволяют Группе предоставлять клиентам свои продукты и услуги с минимальными временными затратами. Для получения займа клиенту требуются лишь доступ в Интернет, ПК или смартфон и минимальный набор документов, в котором паспортные данные являются обязательным элементом. Среднее время выдачи для нового клиента составляет 15 минут, а для повторного – не более 2.

- Полное отсутствие скрытых комиссий и дополнительных услуг

В отличие от конкурентов, Группа не взимает скрытых платежей, комиссий и платы за дополнительные услуги. Данная политика Группы твердо придерживаться максимально прозрачных и доверительных отношений с клиентом обеспечивают их высокую лояльность. При этом, если Группа примет решение о необходимости получения дополнительного дохода за счет реализации дополнительных услуг, политика, ориентированная на соблюдение интересов заемщиков, останется неизменной за счет ввода ассортимента лучших

⁹ Time-to-money – «время до денег». Представляют собой время, затраченное клиентом микрофинансовой компании от момента заполнения заявки на займ, до момента получения денежных средств

предложений на рынке, продемонстрировавших свою эффективность и востребованность в продуктовых ассортиментах других игроков.

- Гибкий подход в работе с должниками

В рамках системы по работе с просроченной задолженностью Группа также придерживается клиентоориентированного подхода, в некоторых случаях пересматривая задолженность в части неустойки или процентных платежей, предлагая возможность реструктурировать задолженность или пролонгировать срок самого займа, что положительно сказывается на собираемости задолженности.

Постоянное развитие ценностного предложения Группы, а также разработка и скорая экспансия в новые продуктовые и клиентские сегменты позволяют Группе воспользоваться потенциалом дальнейшей монетизации клиентской базы. Лояльность клиентов и их эффективное удержание Группой приводят к росту LTV¹⁰ клиента, выходу на окупаемость в расчете на клиента и обеспечивают Группе долгосрочные, стабильные денежные потоки.

5. Уверенный рост финансовых показателей при сохранении высокой рентабельности

Группа демонстрирует внушительные темпы роста бизнеса, значительно превышая темпы роста рынка микрофинансирования в России. В 2022 г. на фоне сложной макроэкономической и геополитической ситуации в стране чистые процентные доходы Группы до вычета резервов составили 21,3 млрд руб., в 2,6 раза превышая показатель по итогам 2020 г. Чистая прибыль Группы выросла за период 2020-2022 гг. в 3,4 раза, составив 5,8 млрд руб., и на 34% за 9 месяцев 2023 г. по сравнению с аналогичным периодом 2022 г., составив 5,2 млрд руб. Стремительный рост бизнеса Группы обеспечивается эффективной работой маркетинга, развитием масштабируемой технологической платформы, непрерывно растущей клиентской базой с высокой долей постоянных клиентов.

Портфель выданных займов до вычета резервов также вырос в 4,5 раза, с 7,4 млрд руб. в конце 2018 г. до 33,1 млрд руб. в 2022 г. и до 33,3 млрд руб. на конец сентября 2023 г. СГТР кредитного портфеля на уровне 45% за период 2018-2022 гг. обеспечивается высоким запасом капитала (рост почти в 9,5 раз за аналогичный период), многократно превышающего минимальные нормативы достаточности и ликвидности ЦБ, а также диверсифицированным набором источников финансирования, в частности, кредитными линиями от банков-партнеров, выпусками облигационных займов, а также инвестиционными вкладами физических и юридических лиц.

Достигая опережающие темпы роста, Группа также демонстрирует рост рентабельности бизнеса. Так, отношение чистой прибыли к чистым процентным доходам до вычета резервов увеличилась с 16% в 2018 г. до 36% за 9 месяцев 2023 г.

6. Опытная команда менеджмента и современные практики корпоративного управления

Опытная команда менеджмента является одним из ключевых факторов стремительного роста Группы. Члены команды имеют высокую финансовую экспертизу, а также опыт работы в ведущих российских и международных банках: Альфа-Банк, Сбербанк, Райффайзен и др. Значительный опыт членов команды в банковском секторе способствовал реализации лучших отраслевых практик управления Группы.

Значительная часть менеджеров Группы являются частью команды с момента ее основания и прошли путь до достижения ею лидирующих позиций на рынке микрофинансирования в России, принимая непосредственное участие в формировании и масштабировании быстрорастущего и высокорентабельного бизнеса.

Одной из ключевых задач Группы в рамках корпоративного управления является забота о

¹⁰ LTV («Lifetime Value») – «пожизненная ценность» клиента. Метрика показывает прогнозную прибыль, которую клиент принесет компании за все время взаимодействия

сотрудниках, являющихся ключевым звеном непосредственного взаимодействия с клиентской базой Группы. Группа обеспечивает открытое взаимодействие, создает условия для реализации талантов сотрудников, обеспечивает справедливую оплату труда, безопасность труда и заботу о здоровье, а также карьерный рост и профессиональное развитие через корпоративное обучение и организацию спортивных и корпоративных волонтерских мероприятий.

Слабые стороны Эмитента (группы Эмитента) в сравнении с конкурентами:

1. Низкая продуктовая диверсификация

Высокая сосредоточенность на PDL займах, наиболее регулируемом сегменте по сравнению с иными сегментами рынка МФО, ослабляет позиции Группы в конкурентной борьбе за клиентов, а также несет для Группы повышенные риски влияния регулирования Банка России.

2. Низкая доля комиссионного дохода

Не высокий комиссионный доход снижает диверсификацию источников дохода Группы и повышает риск уменьшения общего дохода при возможном снижении ставки начислений по микрозаймам

2.7. Сведения о перспективах развития Группы

Группа обладает всеми необходимыми стратегическими преимуществами для реализации существенного потенциала роста на динамично развивающемся рынке микрофинансирования, в том числе за счет подтвержденной и эффективной бизнес-модели, уникальных отраслевых компетенций и масштабируемой технологической платформы.

Группа планирует в дальнейшем укреплять свои лидерские позиции на рынке и увеличивать масштаб бизнеса, реализуя следующие стратегические планы развития на горизонте в 5 лет:

- Сохранение лидерства на рынке PDL и наращивание доли присутствия на рынке ПЛ

Группа продолжит и дальше развивать ключевой сегмент бизнеса – PDL-займы, для поддержания рыночного лидерства в России, а также наращивать долю присутствия на российском рынке ПЛ.

Группой определены следующие ключевые задачи для достижения поставленной цели:

- повышение уровня одобрения заявок новых клиентов за счет улучшения рискованных и маркетинговых алгоритмов, обогащения данных, расширения клиентских сегментов (одобрение небольших сумм новым клиентским сегментам, с которыми ранее Эмитент не работал);
- повышение уровня конверсии новых клиентов из визита в выдачу за счёт обновления технологической платформы и систематической работы по улучшению продукта и пользовательского маршрута на её базе;
- увеличение среднего чека выдач повторным клиентам для компенсации инфляционных трендов, а также путем расширения продуктовой линейки;
- увеличение доли повторных клиентов за счет улучшения программы лояльности;
- рост потока целевых клиентов за счет масштабирования текущих и подключения ранее не используемых маркетинговых каналов (например, партнерские программы и акции).

- Диверсификация бизнеса и расширение продуктовой линейки

Группа планирует расширять линейку финансовых продуктов для дальнейшего наращивания клиентской базы и увеличения ее монетизации, в том числе, за счет POS-кредитования: кредитного продукта, способного работать на самокупаемости, а также генерировать трафик для более маржинальных продуктов Группы (PDL / ПЛ и др. продуктов).

В 2023 году Группой на рынок были выпущены виртуальные карты с подключением кредитного лимита, которые позволяют привлечь дополнительный поток клиентов, а также накапливать статистику для анализа клиентского поведения, оптимизировать параметры кредитных продуктов для улучшения юнит-экономики и создавать большой потенциал перекрестных продаж в рамках продуктовой линейки Группы, тем самым увеличивая показатель LTV на клиента.

Кроме того, стратегической задачей Группы является развитие собственного подразделения по управлению проблемной задолженностью, и получение прибыли от покупки и управления долговыми портфелями сторонних МФО. Высокая эффективность и маржинальность бизнеса по работе с просроченной задолженностью будет обеспечиваться за счет отлаженных и во многом автоматизированных процессов взыскания, уже применяемых командой Группы, и четкой стратегии поиска и анализа портфелей проблемной задолженности с высоким потенциалом взыскания. Группой уже разработана первая версия модели оценки займов в долговых портфелях, которая позволит прогнозировать ожидания по денежному потоку от того или иного лота, что позволит принимать правильные решения при участии в торгах.

- Развитие технологической платформы и кредитного конвейера

Группа продолжит вкладывать значительные инвестиции в развитие собственной технологической платформы в рамках дальнейшего масштабирования бизнеса для обеспечения высококачественного клиентского взаимодействия с сервисом, а также усовершенствования риск-менеджмента на всех этапах выдачи займа.

Группа развивает собственные автоматизированные модели кредитного скоринга с использованием технологий больших данных и машинного обучения, что позволит увеличить долю надежных клиентов и обеспечит рост среднего чека выдачи, сохраняя при этом стабильное кредитное качество. Динамичный процесс разработки и адаптации моделей является краеугольным камнем для планируемого расширения продуктовой линейки.

- Рост узнаваемости бренда Группы

Группа продолжит стимулировать дополнительный рост клиентской базы за счет имиджевых рекламных кампаний. По состоянию на сентябрь 2023 года показатель индекса потребительской лояльности Компании превысил 80% благодаря успешной работе с целевой аудиторией рынка. Высокий индекс потребительской лояльности, в сочетании с перформанс-маркетингом и имиджевыми активностями позволят повысить узнаваемость бренда. Используя имеющиеся у Группы возможности в области обработки данных и проводя клиентские исследования, Группа стремится выработать выигрышное позиционирование для клиентов по сравнению с конкурентами и повысить уровень узнаваемости бренда. Это позволит увеличить проникновение в рынок, привлекать целевых клиентов по приемлемой цене.

- Ценностное предложение для лояльной клиентской базы

Ценностное предложение Группы для клиентов приводит к повышению их лояльности, о чем свидетельствует высокий коэффициент удержания клиентов в процентном выражении от общей клиентской базы – ок. 86% за первое полугодие 2023 г. Группа стремится увеличить процент повторных клиентов, являющихся наиболее ценными при прогнозировании будущих денежных потоков.

Стратегия Группы состоит в том, чтобы мотивировать клиентов продолжать взаимодействовать с сервисом Группы, предоставляя им больше гибкости в части одобряемых лимитов, ставок и сроков, компенсируя пониженную стоимость риска и привлечения по данной категории клиентов. Группа планирует и дальше продолжать инвестировать в технологии и мобильный сервис, упрощая процесс предоставления займов новым и повторным клиентам. В то же время, планы Группы по внедрению новых продуктов и услуг, таких как POS-кредитование и

виртуальные карты, должны положительно отразиться на лояльности клиентов и позволят выстраивать долгосрочное сотрудничество Группы с целевой клиентской аудиторией.

- **М&А активность**

Группа рассматривает инвестиционные возможности на российском финансовом рынке как в рамках развития основных сегментов бизнеса, так и в рамках диверсификации бизнеса новыми направлениями и продуктами. Ключевые члены команды Группы обладают накопленной экспертизой в успешных М&А сделках и максимизации синергий, что позволит эффективно отбирать потенциальные инвестиционные возможности на рынке, оперативно закрывать сделки и бесшовно интегрировать компании в бизнес-модель Группы.

- **Развитие команды профессионалов**

Одним из ключевых фокусов менеджмента Группы остается сохранение и дальнейшее наращивание высококвалифицированной команды специалистов путем сбалансированной и прозрачной мотивационной структуры, профессионального развития и высокого уровня корпоративной культуры, что непосредственно сказывается на операционной и финансовой эффективности Группы.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

2.8.1. Отраслевые риски

Рост просроченной задолженности клиентов может негативно повлиять на деятельность Группы

Деятельность МФО зависит от возврата клиентами заемных денежных средств. Рост просроченной задолженности может быть вызван различными факторами. Платежеспособность существующих заемщиков может снизиться по субъективным или объективным причинам, в том числе в связи с замедлением российской экономики в целом.

Для снижения указанного риска Группа принимает меры на всех этапах предоставления услуг. На первоначальном этапе Группа осуществляет проверку потенциального клиента, оценивая его платежеспособность по различным параметрам. Помимо этого, регламентом службы урегулирования задолженности утверждены программы реструктуризации. Они включают в себя в том числе бесплатные «кредитные каникулы», реструктуризацию, предусмотренную Базовым стандартом СРО, а также ряд собственных программ лояльности, направленных на повышение платежной дисциплины заемщиков (отсрочка по времени, снижение процентной ставки, реструктуризация и т.д.). Со стороны департамента рисков исследуются статистические модели поведения реструктуризированных займов в части дефолтности, погашаемости и доходности. Работа с проблемной задолженностью собственными силами осуществляется на всех этапах, начиная с ранней просрочки и заканчивая исполнительным производством. Часть портфеля по определенным критериям отбора, не целесообразная для внутреннего взыскания, на этапе 30-90 дней просрочки передается по агентской схеме.

Регуляторные риски

Регулирование деятельности МФО на фоне роста закредитованности населения может повлиять на операционные и финансовые показатели Группы

Ограничение размера ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам было введено в 2018 г. Уменьшение этого предельного значения проводилось в 2019 г. С 1 июля 2023 г.

максимальный размер ставки снизился с 1% до 0,8% в день, объем процентных начислений - до 130% к телу основного долга, а предельное значение полной стоимости потребительского кредита – с 365% до 292% годовых.

Наряду с этим Банк России устанавливает макропруденциальные лимиты для МФО, которые ограничивают долю займов клиентам с высоким показателем долговой нагрузки. Этот механизм применяется с 1 января 2023 г., при этом регулятор устанавливает лимиты ежеквартально. Первоначальное введение подобных мер вынудило МФО сократить или перераспределить выдачу займов между группами клиентов, что непосредственно влияет на маржинальность бизнеса МФО и доступность финансовых услуг для населения.

Подобные меры со стороны регулятора влекут необходимость адаптации стратегий и риск-политик МФО к регуляторным изменениям. Ежедневная и годовая процентные ставки по продуктам Группы приближены к максимально допустимым значениям. Следовательно, снижение предельных значений может негативно повлиять на маржинальность бизнеса Группы. Кроме того, снижение ставки может привести к ужесточению требований к потенциальным клиентам, что как следствие снизит доступность услуг МФО для населения. Это может негативно сказаться на текущих долях рынка, которую занимают Группа и другие МФО.

Дальнейший рост закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики может создавать дополнительные риски. Проблемы граждан с обслуживанием кредитов и займов могут приводить к сокращению спроса в экономике. В связи с этим могут появляться инициативы, в том числе от Банка России, по ужесточению регулирования деятельности МФО, что может повлиять на операционные и финансовые показатели Группы, ее перспективы бизнеса и как следствие выплаты по Акциям.

Изменение Банком России порядка расчета обязательных нормативов для МФО может ограничить деятельность и потенциальный рост Группы, если Группа будет неспособна соблюдать применимые нормативы.

Установленный Банком России порядок расчета обязательных нормативов (достаточности собственных средств и ликвидности) оказывает значительное влияние на деятельность МФО. Нельзя исключать дальнейшее ужесточение требований к капиталу МФО со стороны Банка России.

На требования к капиталу также влияет показатель долговой нагрузки (ПДН), расчет которого является обязательным для всех заемщиков при выдаче микрозаймов от 10 тыс. руб. с 1 октября 2019 г. С 1 января 2024 г. станет обязательным расчет ПДН для займов менее 10 тыс. рублей. Показатель долговой нагрузки заемщика определяет, с каким риск-весом выданный ему заем учитывается в капитале: займы заемщика с повышенным ПДН создают дополнительную нагрузку на капитал МФО. Таким образом, порядок расчета ПДН через влияние на норматив достаточности капитала оказывает значительное влияние на деятельность МФО в целом.

В августе 2023 г. Банк России озвучил инициативу изменить нормативы достаточности капитала с 1 октября 2024 г. Эти изменения предполагают увеличение резервов МФО на возможные потери по займам, полная стоимость которых составляет 250% и выше. Такие повышения нормативов, изменения порядка расчета ПДН могут существенно повлиять на деятельность МФО.

Группа осуществляет свою деятельность на высококонкурентном российском рынке МФО

Группа конкурирует с различными МФО и может столкнуться с усилением конкуренции по мере расширения клиентской базы и в случае успешных М&А-стратегий своих конкурентов. Группа считает, что она конкурирует с другими МФО в сегменте PDL в первую очередь по ценообразованию и качеству обслуживания клиентов. В случае если нынешние и потенциальные конкуренты Группы смогут предложить займы по более низким ценам или обеспечить лучшее обслуживание клиентов, то это может привести к тому, что Группа потеряет часть клиентов, и это отрицательно скажется на бизнесе Группы. Конкуренты Группы могут оказаться в состоянии

быстрее реагировать на регуляторные изменения, появляющиеся технологии или изменения в потребностях клиентов и выделять больше ресурсов на разработку, маркетинг и продажу своих услуг. Успех конкурентов может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы. В соответствии с обозначенным риском Группа постоянно занимается сбором и анализом обратной связи от клиентов, ведет анализ всех основных конкурентов на рынке МФО, оценивает их маркетинговые показатели и активности, а также изменения в продуктах конкурентов, участвует во всех инициативах СРО и Банка России по обсуждению законопроектов, с целью управления изменениями и получением дополнительной информации о конкурентной среде, что позволяет более оперативно реагировать на изменения и тенденции рынка МФО и является преимуществом Группы на высококонкурентном рынке.

Однако гарантии того, что за счет таких отношений с клиентами, регулятором, анализа конкурентов и репутации бизнес Группы сохранится на текущем уровне или продолжит расти, отсутствуют. Кроме того, клиенты могут выбрать другое МФО в случае неудовлетворенности продуктами и услугами, ценами и качеством, некоторые из которых могут находиться вне контроля Группы, без объяснения причин.

Если Группа не сможет эффективно конкурировать в результате любого из вышеперечисленных факторов, она может потерять долю рынка и/или не сможет поддерживать или увеличивать свою выручку, что может оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы, финансовое состояние, результаты деятельности и ее перспективы.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой в своей деятельности, их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам

Группа не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Группы, поэтому Группа оценивает риск, связанный с возможным изменением цен на сырье, и его влияние на исполнение Группой своих обязательств по Акциям как малозначительный.

Группа несет риски роста расходов на маркетинг из-за роста конкуренции за клиентов, изменением регулирования рынка рекламы, информационных ресурсов, и сети Интернет. Для снижения этого риска в маркетинговую стратегию Группой заложена диверсификация и поиск новых каналов привлечения клиентов. Группа оценивает риск, связанный с ростом расходов на маркетинг, и его влияние на исполнение Группой своих обязательств по Акциям как малозначительный.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Группы, и их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам

Стоимость услуг Группы ограничена предельными значениями, установленными законом или определенными регулятором. Указанные риски и последствия их наступления описаны выше.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Группа осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации. На результаты деятельности Группы оказывают и, как ожидается, будут оказывать существенное влияние изменения социальной, экономической и политической ситуации в России.

Относительная нестабильность российской экономики может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы.

За последние три десятилетия российская экономика испытывала и продолжает испытывать в то или иное время влияние различных факторов, связанных с неустойчивыми темпами развития, такими как:

- волатильность валового внутреннего продукта (ВВП), его значительные спады или существенное замедление темпов роста по сравнению с другими развитыми странами;

- внешнеполитические факторы;
- последствия международных санкций;
- существенное изменение процентных ставок;
- снижение реального располагаемого дохода населения;
- высокая зависимость российской экономики и государственного бюджета от цен и объемов экспорта сырьевых товаров;
- высокая волатильность курса рубля;
- неопределенность, связанная с трансграничным движением капитала.

Поскольку Россия добывает и экспортирует значительный объем сырой нефти, природного газа, металлов и других сырьевых товаров, российская экономика может быть уязвима к колебаниям цен на соответствующие сырьевые товары, которые демонстрируют время от времени достаточно высокий уровень волатильности.

Санкции, введенные Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран, и наднациональными институтами, могут оказать негативное влияние на российскую экономику. Нет никаких гарантий того, что какие-либо меры, принятые Правительством Российской Федерации для смягчения негативного эффекта санкций, приведут к устойчивому росту российской экономики в долгосрочном периоде. Существенное ухудшение экономического положения или отсутствие позитивных изменений в Российской Федерации может оказать неблагоприятное воздействие на бизнес Группы.

Возможное ухудшение в глобальной экономике в целом и в крупных экономиках в частности, таких как Европейский Союз, Соединенные Штаты Америки или Китай могут оказать негативное влияние на объем внешней торговли Российской Федерации, темпы роста российской экономики или инфляцию.

С одной стороны, ухудшение экономической ситуации может положительно сказаться на динамике спроса на финансовые услуги Группы. С другой стороны, экономические спады могут также привести к удлинению платежных циклов, увеличению затрат на взыскание и дефолтам клиентов Группы. Кроме того, наступление или сохранение неблагоприятных экономических условий может затруднить получение Группой финансирования для своей деятельности, возможностей роста или стратегических приобретений.

Возможные военные конфликты, санкции со стороны других государств, введение чрезвычайного положения могут негативно сказаться на деятельности Группы.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз, Великобритания и некоторые другие страны, и наднациональные институты вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении Российской Федерации, российских граждан, юридических лиц и секторов российской экономики. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, возросшую волатильность курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового и акционерного финансирования. В частности, в результате санкций, введенных некоторыми странами против Российской Федерации и отдельных юридических и физических лиц, российские компании практически полностью потеряли доступ к международному рынку акционерного и заемного капитала, что может привести к существенному росту стоимости финансирования, усилению их зависимости от государственной поддержки и внутрироссийских источников финансирования. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Рост геополитической напряженности в связи с продолжающейся ситуацией вокруг Украины в 2022-2023 гг. также привел к росту

неопределенности в условиях ведения бизнеса в России, увеличению рисков дополнительных санкций и общим снижением интереса иностранных инвесторов к российскому рынку.

Группа также может оказаться подверженной санкционным рискам. Ситуация с санкциями является сложной, непредсказуемой и изменчивой. Введение санкций в отношении российских компаний и физических лиц, секторальных санкций, усиление внимания со стороны зарубежных контрагентов, изменения в длительных режимах санкций – все эти факторы могут существенно повлиять на экономическую ситуацию в стране в целом и негативно повлиять на деятельность Группы.

Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного и/или военного положения в отдельных регионах, на территории которых он ведет свой бизнес, и в России в целом. В связи с проведением специальной военной операции в Украине эти риски повысились. Данные риски не могут быть оценены Эмитентом, так как находятся вне его контроля и зависят от ситуации в мире, в России и в ее отдельных регионах.

Такие возможные события, как частичная или всеобщая военная мобилизация, могут оказывать негативное влияние на бизнес Группы, т.к. Группа существенным образом зависит от кадрового потенциала.

Любой из вышеперечисленных факторов по отдельности или в совокупности может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы.

В случае возникновения одного или нескольких из перечисленных выше рисков Группа предпримет все возможные меры для минимизации негативных последствий. Для митигации возможного влияния части рисков Эмитент предпримет ряд мер защиты и разработает план возможных мероприятий Группы на случай реализации того или иного риска. Однако необходимо отметить, что предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Риски, связанные с внутривнутриполитической ситуацией в Российской Федерации, могут оказывать влияние на результаты деятельности Группы.

Политическая ситуация в Российской Федерации характеризуется достаточно высоким уровнем стабильности. Стабильность политического курса является важной предпосылкой для осуществления предпринимательской деятельности в любой стране.

Изменение политической обстановки само по себе не должно приводить к изменению условий осуществления деятельности Группы. Вместе с тем, Эмитент не может гарантировать, что стабильность политического курса будет сохраняться неограниченное время, при этом наступление таких событий может оказать существенное влияние на результаты деятельности Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента.

Риски, связанные с географическим положением регионов присутствия Группы

Основным регионом присутствия Эмитента исторически является Российская Федерация. Эмитент оценивает ситуацию в Российской Федерации как стабильную и благоприятную (с учетом общестрановых рисков, описанных выше).

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых Группа осуществляет свою основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п. минимальны, так как деятельность Группы существенным образом не зависит от физического расположения объектов бизнеса внутри страны, а также в связи с отсутствием сейсмической, а также иной опасной природной или техногенной активности и повышенной опасности стихийных бедствий в регионе присутствия Группы.

Риск, связанный с введением чрезвычайного положения, крайне трудно прогнозировать. Примеры реализации данного риска можно сравнить с ограничительными мерами, предпринятыми российским правительством, равно как и правительствами иных стран, в связи с распространением вируса COVID-19, которые оказали существенное влияние на экономику практически всех стран мира, в том числе на российскую. Так, изменение подхода к работе в связи с увеличением возможностей удаленной работы после COVID-19 усилило конкуренцию за квалифицированный персонал на развивающихся рынках и ожидается, что эта конкуренция будет расти и в дальнейшем. В связи с этими тенденциями Эмитент ожидает дальнейший рост заработной платы квалифицированного персонала. Если Эмитенту не удастся переложить увеличение данных расходов на клиентов или сократить рост расходов на заработную плату за счет повышения операционной эффективности, это может оказать существенное негативное влияние на прибыль Группы.

Риски, связанные с забастовками, не характерны для России последних двух десятилетий. В 1990-е годы на этапе становления рыночной экономики в России были многочисленные случаи проведения забастовок, иных форм коллективных протестов. Как правило, эти случаи были связаны с недостаточным уровнем или невыплатой заработной платы. В настоящее время благодаря усиленному вниманию государства к вопросам своевременности исполнения обязанностей по оплате труда данные риски носят единичный характер. Однако нет уверенности в том, что ситуация останется неизменной при существенном ухудшении экономической ситуации в России, что в результате может негативно отразиться на безостановочной деятельности российских предприятий.

2.8.3. Финансовые риски

Риск изменения процентных ставок

Изменение чистого процентного дохода и прибыли Группы практически не зависит от ключевой ставки Банка России. Финансирование своей операционной деятельности через такие долговые инструменты, как банковские кредитные линии используется Группой только в крайних случаях. Принимая во внимание высокую достаточность собственных средств и активную генерацию капитала, Группа уже длительный период времени не прибегает к использованию кредитных линий. С учетом высокой доходности бизнеса Эмитента риск влияния изменения процентных ставок оценивается как незначительный.

Размещенные Эмитентом в 2021 году выпуски облигаций будут погашены в течение 2024 года. Доля стоимости фондирования в структуре себестоимости Эмитента в основном незначительная, поэтому рост ключевой ставки не окажет существенного влияния на прибыльность Эмитента.

Валютные риски

Учитывая, что Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, не имеет существенных вложений в иностранные компании, стоимость чистых активов которых подвержена риску изменения курсов валют, Группа не имеет поступлений, выраженных в иностранной валюте, а доля издержек в иностранной валюте занимает крайне незначительную часть в общих издержках компании, риски, связанные с колебаниями валютных курсов, не могут являться факторами прямого влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Группы и оцениваются Эмитентом как несущественные.

В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, и как следствие, на деятельность самой Группы.

Инфляционные риски

При осуществлении финансового планирования своей деятельности Группа осуществляет корректировку предполагаемых денежных потоков на коэффициент дисконтирования стоимости денег во времени, учитывая фактор их обесценения, а также оценивает эффективность использования привлеченных и собственных финансовых ресурсов с учетом целевого значения

уровня инфляции. Однако при этом инфляционные ожидания населения могут существенным образом влиять на спрос на финансовые услуги Эмитента, а также на изменение склонности к досрочному погашению займов потребителями.

По мнению Эмитента рост показателя инфляции не несет для Эмитента существенных рисков, поскольку средний срок займов, выдаваемых Группой, составляет 1 месяц. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут повлиять на выплаты по ценным бумагам Эмитента – 25% годовых. В текущей ситуации, с учетом декларируемой Центральным Банком России политике по таргетированию инфляции, достижение такого уровня Эмитент считает маловероятным.

В случае существенного изменения инфляции Группа планирует соответствующим образом скорректировать политику по снижению затрат. Однако следует учитывать, что часть риска не может быть полностью нивелирована, поскольку указанные риски в большей степени находятся вне контроля Группы, а зависят от общеэкономической ситуации в стране.

Иные финансовые риски

Риск ликвидности

В Группе реализован централизованный подход к управлению риском ликвидности. Подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, является финансовая служба, которая осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении Группы запаса ликвидности и структуры ликвидных активов для покрытия обязательств, планирование потребности в фондировании в целях обеспечения планового роста активов, планирование структуры ликвидных активов для всестороннего покрытия риска ликвидности, выполнение обязательных нормативов ликвидности и пр.

Процессы управления риском ликвидности интегрированы в систему планирования Группы, то есть результаты функционирования системы используются для принятия управленческих решений.

Управление риском ликвидности происходит посредством мониторинга уровня краткосрочной ликвидности за текущий операционный день (текущий мониторинг); прогнозного анализа уровня краткосрочной ликвидности в периоде до 30 дней (краткосрочный прогноз); мониторинга и прогноза изменения уровня долгосрочной ликвидности; контроля обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Помимо анализа ликвидности в период стандартного функционирования Эмитента, финансовая служба осуществляет стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Эмитента и его финансовое состояние стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Эмитента.

Учитывая широкий перечень мероприятий по управлению риском ликвидности вероятность его наступления оценивается Эмитентом как низкая. В случае реализации риска ликвидности Группа может воспользоваться открытыми банковскими кредитными линиями для восполнения краткосрочных кассовых разрывов, которые, в связи с высоким уровнем ликвидности, в течение длительного времени не используются.

Показатели консолидированной финансовой отчетности Группы, которые наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков. Риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Группы, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности, в том числе влияние на возможность появления убытков
----------------------	-------------------------------------	---	--

Риск изменения процентных ставок	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Увеличение ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы, и, как следствие, снизит чистую прибыль
Валютный риск	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	У Группы отсутствуют требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте
Риск роста инфляции	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Увеличение инфляции может привести к увеличению затрат и снижению чистой прибыли
Риск ликвидности	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Снижение уровня ликвидности может привести к неспособности выполнять условия заключенных контрактов и снижению объема выдачи, что, как следствие снизит чистую прибыль

2.8.4. Правовые риски

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах

Правовое регулирование налоговых отношений осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом РФ, а также рядом законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъекта РФ, местном уровне. При этом законодательство о налогах и сборах нередко содержит нечеткие формулировки и/или пробелы в регулировании отдельных вопросов.

Кроме того, ФНС России и Минфин России выпускают разъяснения по вопросам налогового законодательства, которые нередко представляют собой противоположные позиции по одному и тому же вопросу. Указанные разъяснения, а также судебная практика по налоговым спорам существуют по ограниченному кругу вопросов, подвержены периодическим изменениям, характеризуются непоследовательностью толкования.

Как следствие изложенного, высок риск оспаривания со стороны налоговых органов корректности применения налогового законодательства и доначисления Эмитенту и/или компаниям Группы сумм налогов, применения штрафов, суммы которых могут оказаться значительными. Такие условия создают трудности при планировании налоговых расходов и могут оказать неблагоприятное воздействие на результаты деятельности Группы.

Основные риски, связанные с изменениями налогового законодательства, выражаются в возможности введения новых и/или увеличения существующих налогов, а также в возможном отказе в предоставлении налоговых льгот и/или их отмене.

В случае наступления соответствующих событий Группа может понести дополнительные расходы или не достичь ожидаемого уровня прибыли за счет увеличения налоговой нагрузки, что может в свою очередь сказаться на общих результатах финансово-хозяйственной деятельности Группы и исполнении обязательств, в том числе по ценным бумагам.

Для минимизации рисков, связанных с изменением законодательства о налогах и сборах, компании корректируют при необходимости бизнес-процессы, проводят актуализацию существующих типовых форм договоров, вносят изменения в учетные политики. Эмитент оценивает степень влияния на бизнес новых законодательных инициатив, изменений в правоприменительной практике, связанных с налоговыми спорами, проводит своевременные оценки влияния возможных изменений в налоговом законодательстве на показатели своей деятельности.

В настоящее время Эмитент оценивает влияние на деятельность Группы рисков, связанных с изменением налогового законодательства на внешних рынках, как малозначительное, поскольку ведет свою деятельность на территории РФ. Однако следует учитывать, что в случае привлечения финансирования на внешних рынках и увеличении количества операций с нерезидентами Группа будет в большей степени подвержена рискам изменения налогового законодательства иностранных государств. Эмитент считает, что наличие на текущий момент большого перечня международных соглашений об избежании двойного налогообложения позволит минимизировать возможное негативное влияние от изменения иностранного налогового законодательства.

Риски, связанные с изменением законодательства в сфере персональных данных

Правовое регулирование, определяющее порядок сбора, обработки, передачи и защиты данных, получаемых от заказчиков, партнеров и работников, регулируется целым рядом российских нормативно-правовых актов. Основу российского регулирования составляет Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», требования которого соблюдает Группа.

Однако существует вероятность, что их интерпретация и применение изменятся таким образом, что это войдет в противоречие со сложившейся на сегодняшний день практикой. Если это произойдет, на Группу могут быть наложены штрафные санкции или могут быть выданы предписания, требующие внесения изменений в бизнес-процессы Группы, что, в свою очередь, может оказать существенное негативное воздействие на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности Группы. За последние два года в России стали чаще обсуждаться массовые случаи незаконного распространения персональных данных со стороны агрегаторов и маркетплейсов и как следствие привлечение их к ответственности. Возрастающее внимание общественности к данным вопросам может привести к повышению требований, а также усилению санкций за их нарушение.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Основная деятельность Эмитента и Группы не подлежит лицензированию. Вместе с тем, Эмитент и Группа подвержены регуляторным рискам, которые имеют аналогичное воздействие на их деятельность, подробнее см. п. 2.8.1 и 2.8.7.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент (подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение)

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы, в том числе по вопросам лицензирования, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности Эмитента и/или компаний Группы, Эмитент оценивает как незначительные.

На дату утверждения Проспекта ни Эмитент, ни компании Группы Эмитента не участвуют в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на их деятельность.

Эмитент внимательно изучает изменения судебной практики, связанной с его деятельностью, с целью оперативного учета данных изменений в деятельности Эмитента и его Группы. Эмитент предпринимает все возможные действия, направленные на уменьшение риска неверного применения правовых норм, в частности: организует повышение квалификации сотрудников подразделений компании; при необходимости прибегает к услугам консультантов.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

При ведении хозяйственной деятельности Эмитент и компании Группы эмитента выстраивают договорные отношения преимущественно с резидентами РФ, расчеты с которыми номинированы в российских рублях. С учетом изложенного Эмитент оценивает риски, связанные с изменением валютного законодательства как незначительные.

Вместе с тем инвесторы могут сталкиваться с индивидуальными рисками при необходимости конвертации в иностранные валюты дивидендов, получаемых от Эмитента.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин

Группа не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с чем Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Группы.

В связи с отсутствием экспортных сделок, попадающих под таможенное регулирование, риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют.

Группа подвержена риску наложения административных штрафов:

- со стороны ФССП (Федеральной службы судебных приставов) за нарушение норм Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 № 230-ФЗ. В частности, такие нарушения могут выражаться в оказании психологического давления, введении в заблуждение, превышении частоты взаимодействия с должником, отсутствии информирования о привлечении коллекторского агентства и т.д. Кроме того, с 1 февраля 2024 г. вступают в силу изменения в законодательстве, которые предусматривают введение нового порядка работы с просроченной задолженностью для МФО. В частности, ФССП получает полномочия по контролю деятельности МФО, наряду с коллекторскими агентствами, в части работы с просроченной задолженностью. Устанавливаются новые стандарты взаимодействия с должниками, гарантирующие обеспечение их прав;
- со стороны Центрального банка за нарушение норм Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях", Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных нормативных актов подведомственных Центральному банку. В частности, такие нарушения могут касаться несвоевременной передачи данных в Бюро кредитных историй, запроса кредитного отчета в отсутствие надлежащего согласия, несоблюдение установленного порядка максимально допустимый доли отдельных видов займов, предоставляемых физическим лицам и иное.

Группа прилагает усилия, направленные на обучение сотрудников Службы по урегулированию задолженности, изменение процессов взыскания в соответствии с требованиями законодательства, доработку систем обмена данными, обжалование постановлений о привлечении к административной ответственности.

Вместе с тем, Эмитент не может гарантировать, что нарушения законодательства не будут допущены в будущем, и к Группе не будут применяться соответствующие санкции. Группа

стремится свести к минимуму возможные случаи нарушения законодательства. Размер штрафных санкций не окажет существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности Группы и исполнения Эмитентом обязательств по ценным бумагам.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Способность Группы успешно осуществлять свою деятельность зависит от её деловой репутации

Эмитент считает, что бренд и репутация Группы являются важными активами, которые помогают отличать её продукты, решения и услуги от предложений конкурентов, позволяют Эмитенту поддерживать прочные отношения с клиентами, а также способствуют его усилиям по найму и удержанию высококвалифицированных сотрудников. Однако репутации Группы потенциально может быть нанесен материальный ущерб в результате таких событий, как неправомерные действия или нарушения требований со стороны сотрудников Группы, споры с клиентами, недостатки внутреннего контроля, ошибки или предполагаемые недостатки в продуктах и услугах, проверки органов государственной власти или судебные разбирательства.

Некорректное освещение деятельности Группы, формирование негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Группы, качестве предоставляемых услуг может негативно сказаться на операционной деятельности Группы и её финансовых результатах.

Негативное освещение Эмитента, Группы, менеджмента и (или) акционеров в средствах массовой информации или социальных сетях сможет оказать существенное негативное влияние на их репутацию, независимо от того, насколько правдива данная информация. Иногда в российской прессе или социальных сетях появляются спекулятивные сообщения, содержащие утверждения о преступном поведении или коррупции со стороны компаний или отдельных лиц, финансовой устойчивости эмитентов и других факторах, которые потенциально могли бы негативно влиять на финансовые или операционные показатели, независимо от того, имеют ли эти утверждения под собой какую-либо основу.

Группа активно формирует окружающее её российское информационное пространство. В связи с этим Группа активно управляет своим социально-медийным имиджем, стремится к открытым коммуникациям с заинтересованными сторонами и активно управляет собственным новостным контентом, участвует в различных конференциях и презентациях для популяризации своей продукции и услуг.

В рамках сохранения репутации и работы над правильным имиджем Группа в целом и Эмитент в частности повышают качество и уровень корпоративного управления, совершенствуют ценовую политику, развивают этическое поведение и компетентность персонала.

2.8.6. Стратегический риск

Риск отсутствия ожидаемого роста

Будущий успех Группы будет частично зависеть от её способности управлять и успешно реализовывать запланированный рост, сохраняя при этом свою корпоративную культуру и эффективную операционную деятельность. Способность Группы эффективно управлять своим ростом подвержена ряду рисков, в том числе:

- неспособность разрабатывать и успешно продавать услуги и решения, отвечающие быстро изменяющимся технологическим трендам, отраслевым стандартам и требованиям клиентов;
- трудности в подборе, обучении и удержании квалифицированных специалистов, обладающих навыками, необходимыми для поддержки роста бизнеса Группы;
- проблемы, связанные с поддержанием внутреннего контроля в растущем бизнесе;
- потеря ключевых работников в руководстве Группы;

- проблемы, связанные с сохранением культуры, ценностей и рабочей среды Группы, ориентированной на производительность.

Соответственно, по мере роста Группы могут возникнуть дополнительные требования к команде высшего руководства, вспомогательным функциям, включая бухгалтерию, продажи и маркетинг, а также к другим ресурсам. Если Группа не сможет эффективно управлять своим ростом, это может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты и перспективы деятельности Группы.

Рост Группы зависит от высшего руководства и Совета директоров

Будущий успех Группы в значительной степени зависит от продолжения работы и эффективности команды высшего руководства, которая обладает значительными знаниями отрасли Группы и опытом работы. Отсутствуют гарантии того, что текущие ключевые фигуры высшего руководства продолжат свою работу в Группе и не расторгнут существующие соглашения. Кроме того, Группа может столкнуться с трудностями при привлечении новых членов высшего руководства с надлежащей квалификацией.

В результате выход одного или нескольких людей из состава высшего руководства или невозможность нанять дополнительных руководителей могут нарушить деятельность Группы или ограничить ее способность реализовывать свои стратегические инициативы, что, в свою очередь, может оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы, а также на рыночную стоимость акций Эмитента.

Эмитент оценивает этот риск как низкий.

Рост Группы зависит от способности нанимать и удерживать квалифицированный персонал

Успешная реализация стратегии Группы зависит от способности продолжать привлекать, обучать, мотивировать и удерживать квалифицированный персонал. Нехватка квалифицированного и мотивированного персонала может негативно сказаться на развитии и росте Группы. Любая потеря квалифицированного персонала, высокая текучесть кадров или постоянные трудности с закрытием вакансий подходящими кандидатами могут оказать существенное негативное влияние на способность Группы эффективно конкурировать в своей деятельности.

Кроме того, для привлечения или удержания квалифицированного персонала Группе, возможно, придется предложить пакеты компенсаций и другие преимущества, которые могут привести к увеличению расходов на персонал. Неспособность привлечь, обучить, мотивировать и удержать квалифицированный персонал при разумных затратах может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Любая деятельность по слиянию и поглощению может оказаться неудачной, потребовать значительных ресурсов или привести к значительным непредвиденным потерям, затратам или обязательствам

В рамках своей бизнес-стратегии Группа намерена осуществлять стратегические приобретения компаний с целью расширения своей продуктовой экосистемы и усиления текущих компетенций.

Подобные приобретения сопряжены с многочисленными рисками, которые варьируются в зависимости от их масштаба и характера. Определение подходящих целей для приобретения часто может быть затруднено, и Группа может оказаться не в состоянии осуществить такие приобретения на выгодных условиях. В частности, Группа может быть неспособна установить достаточный контроль за приобретенной компанией, в результате чего лишится возможности определять ключевые решения, в том числе принимать решения о распределении прибыли. При приобретении компаний Группа может быть вынуждена соблюдать баланс интересов между Группой и основателями таких компаний, которые участвовали в разработке приобретаемых продуктов, в результате чего интеграция в Группу не будет успешной.

Также сделки по приобретению компаний не всегда могут в конечном итоге помочь в достижении стратегических целей Группы. Иногда даже тщательный анализ объектов приобретения может не выявить всех существенных проблем, необходимых для точной оценки затрат или потенциальных непредвиденных убытков в связи с конкретной сделкой. Группа может понести непредвиденные расходы или издержки, включая расходы на обесценение активов после приобретения актива, расходы, связанные с ликвидацией дублирующих функций, судебными разбирательствами, и другие обязательства. Кроме того, Группа может столкнуться с трудностями при интеграции бизнесов приобретаемых компаний, в том числе при интеграции со своими технологическими системами и при применении собственных процессов внутреннего контроля. Существует также риск того, что Группа может столкнуться с проблемами при интеграции персонала из приобретенных компаний в свою корпоративную культуру.

Эмитент не может гарантировать реализации всех ожидаемых результатов, в том числе синергии которых он добивается при приобретениях, в ожидаемом объеме или в ожидаемые сроки.

Реализация любого из вышеуказанных рисков может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты и перспективы деятельности Группы.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Группы

Риски, связанные с исключением Эмитента из реестра МФО:

Исключение Эмитента из реестра МФО может привести к приостановке деятельности, что негативно отразится на операционных и финансовых показателях Группы.

Согласно ст. 5 Федерального Закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «Закон о МФО») юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций, который ведется Банком России, и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из реестра.

Согласно ст. 7 Закона о МФО Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, в том числе, в случае неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований Закона о МФО, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России, Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и других оснований.

В связи с общей правовой неопределенностью и ужесточением регулирования деятельности МФО, появлению без достаточного и разумного периода ввода в действие нормативных актов разного уровня, частого обновления списков в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, риск неоднократного нарушения требований вышеуказанного законодательства, в том числе по причине человеческого фактора, исключить невозможно.

С вышеуказанным риском также тесно связан риск исключения Банком России МФО из реестра в связи с неоднократным в течение года представлением существенно недостоверных отчетных данных.

Несоблюдение установленных Банком России нормативов и прочих регуляторных требований несет за собой риск исключения Компании из Реестра МФО и приостановку деятельности.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Реализация услуг Группы зависит от бесперебойной работы сайта, приложений, и информационных систем в целом. Если уязвимости в инфраструктуре не будут выявлены, и сотрудники Группы не смогут отреагировать на новые и все более сложные методы кибератак, сайт может быть временно

недоступен, в результате чего количество клиентов уменьшится, и конверсия выдачи займов сократится.

Группа также не может гарантировать обнаружение всех уязвимостей, особенно в свете быстро меняющихся стандартов безопасности, на которые Группа должна реагировать. Служба информационной безопасности ИТ принимает все необходимые меры для снижения вероятности наступления риска, в том числе включает особые режимы защиты сайта для противодействия кибератакам.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента и Группы не подлежит лицензированию. У Эмитента отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц, в том числе по долгам собственных дочерних (подконтрольных) обществ, в связи с чем такие риски минимальны. Величина потенциальных убытков от инвестирования в дочерние общества не превышают величину их капиталов.

Эмитент также обращает внимание, что в соответствии с п. 2 ст. 67.3 ГК РФ дочернее общество не отвечает по долгам основного хозяйственного общества, при этом основное хозяйственное общество отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение указаний или с согласия основного хозяйственного общества, за исключением случаев голосования основного хозяйственного общества по вопросу об одобрении сделки на общем собрании участников дочернего общества, а также одобрения сделки органом управления основного хозяйственного общества, если необходимость такого одобрения предусмотрена уставом дочернего и (или) основного общества. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного хозяйственного общества последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10% общей выручки от продажи услуг Группы:

Основная деятельность Группы связана с предоставлением населению денежных средств. В связи с этим отсутствуют клиенты, на оборот с которыми приходится более 10% общей выручки от продаж услуг.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

В связи с тем, что деятельность Эмитента не связана с производством, риск негативного воздействия деятельности на окружающую среду Эмитентом оценивается как незначительный.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Риск влияния стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий Эмитентом оценивается как незначительный.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация в указанном пункте не приводится.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Риски ликвидности и волатильности

Ожидается, что акции Эмитента получат листинг и будут допущены к торгам на Московской Бирже. Тем не менее активность вторичных торгов может быть ограничена. Наличие активного ликвидного рынка, как правило, приводит к меньшей ценовой волатильности и к более эффективному исполнению заявок инвесторов на покупку или продажу. Если активный ликвидный рынок обращения для акций так и не возникнет, цена акций может отличаться большей волатильностью, и могут возникнуть трудности с выполнением заявок по покупке или продаже акций.

Цена, по которой торгуются акции, может значительно меняться под воздействием множества факторов, некоторые из которых никак не связаны с Эмитентом или с его операционными и финансовыми показателями, в том числе:

- ситуация на российском и международном финансовых рынках;
- ситуация в российской и глобальной экономиках;
- макроэкономические условия в отрасли Группы;
- различия в операционных результатах, а также их несоответствие публично объявленным ожиданиям Эмитента, аналитиков по акциям и других участников рынка ценных бумаг;
- разнообразие инструментов, предоставляемых фондовым рынком;
- различия с национальным и отраслевым темпами роста;
- публикация аналитических отчетов и исследований о секторе, Группе или конкурентах Группы;
- финансовые и операционные показатели конкурентов Группы;
- изменения в государственном законодательстве или нормативных актах и т.д.

Котировки акций в процессе обращения ценных бумаг могут быть существенно ниже, чем цены, которые сложатся в начале их обращения на биржевых торгах и в иное время.

Если аналитики по акциям или отраслевые аналитики опубликуют неточное или неблагоприятное исследования о бизнесе Группы, цена и объем торгов акциями могут снизиться

Объем торгов и цена акций на вторичном рынке частично зависят от исследований и отчетов, которые публикуют аналитики по акциям или отраслевые аналитики об Эмитенте и его бизнесе. Эмитент не может контролировать этих аналитиков, а аналитики, публикующие отчеты об Эмитенте, могут иметь относительно небольшой опыт анализа Эмитента или сектора, что может повлиять на их способность точно прогнозировать операционные и финансовые показатели Эмитента, что повышает вероятность того, что Эмитент может не оправдать их ожиданий и прогнозов. Если не найдется аналитиков, которые будут обеспечивать аналитическое покрытие акций Эмитента, это может негативно сказаться на цене акций Эмитента. Если один или несколько аналитиков, анализирующих акции Эмитента, изменят рекомендацию по акциям Эмитента, опубликуют неверный или неблагоприятный отчет об Эмитенте, прекратят предоставлять аналитическое покрытие по акциям Эмитента или не будут регулярно публиковать отчеты об Эмитенте, спрос на акции Эмитента может снизиться, что может привести к снижению цены или объемов торгов акциями Эмитента.

Акции Эмитента могут потерять листинг на Московской Бирже или уровень листинга может быть понижен

Эмитент намерен получить листинг на Московской Бирже. Для поддержания уровня листинга акций на Московской Бирже Эмитент будет обязан соблюдать требования листинга, включая, среди прочего, соблюдение российского законодательства о ценных бумагах и нормативных актов Банка России, а также определенные требования к корпоративному управлению, объему торгов на вторичном рынке, доли и стоимости акций в свободном обращении.

Существенное нарушение правил и требований листинга может стать основанием для понижения уровня листинга или делистинга акций. Такое понижение или делистинг может оказать негативное влияние на ликвидность и цену акций Эмитента.

Также после подачи заявления о включении акций в список ценных бумаг, допущенных к торгам на Бирже, Эмитент будет подчиняться специальным правилам, касающимся использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, правилам российского законодательства о ценных бумагах, включая требования к отчетности и раскрытию информации. Существенное нарушение этих правил также может стать основанием для исключения акций из списка ценных бумаг, допущенных к биржевым торгам.

Будущие продажи акций Эмитента могут повлиять на их рыночную цену

В случае листинга акций Эмитента на Московской Бирже Эмитент может проводить размещения акций или инструментов, конвертируемых в акции, а существующие акционеры могут продавать крупные пакеты акций на публичном рынке. Эмитент может прибегнуть к таким новым выпускам, а акционеры – к продажам для финансирования своего органического роста, приобретений или по другим причинам. Подобные размещения или продажи могут оказать неблагоприятное влияние на цену акций Эмитента на вторичных торгах. Последующие предложения акций могут также приводить к размытию долей существующих акционеров.

Эмитент может принять решение не выплачивать дивиденды в будущем

Любое будущее решение об объявлении и выплате дивидендов будет зависеть от применимого законодательства и коммерческих соображений (включая, помимо прочего, применимые нормативные акты, ограничения, результаты деятельности Эмитента, финансовое состояние, потребности в денежных средствах, договорные ограничения и будущие проекты, и планы Эмитента). Несмотря на то, что Совет директоров Эмитента планирует утвердить дивидендную политику, Эмитент не может дать никаких гарантий того, что он выплатит какие-либо дивиденды в будущем, так как рекомендация по выплате дивидендов и их количеству остается на усмотрение Совета директоров, которая впоследствии должна быть одобрена общим собранием акционеров Эмитента. Если по какой-либо причине Эмитент примет решение не выплачивать дивиденды в будущем это может негативно сказаться на цене, по которой будут торговаться акции Эмитента на вторичном рынке.

Выплата дивидендов (в случае их объявления) по акциям и доход в виде материальной выгоды от приобретения акций ниже справедливой рыночной стоимости могут облагаться налогом

Выплата дивидендов по акциям Эмитента и финансовый результат от купли-продажи акций Эмитента подлежат налогообложению в соответствии с Налоговым кодексом РФ. При определенных обстоятельствах налогооблагаемый доход в форме так называемой материальной выгоды может возникнуть у акционеров, если акции приобретены по цене ниже рыночной стоимости. Инвесторам следует проконсультироваться со своими собственными налоговыми консультантами относительно налоговых последствий получения дивидендного дохода и дохода по операциям с акциями, а также материальной выгоды в отношении акций.

Цели Группы, а также допущения и суждения, лежащие в основе публикуемых Эмитентом финансовых прогнозов и других прогнозных показателей эффективности, могут оказаться неточными, и в результате Группа может оказаться не способной успешно оправдать заявленные ожидания или достичь запланированных финансовых результатов

Информация, касающаяся перспектив Группы и любых прогнозных показателей эффективности, содержащаяся в настоящем Проспекте представляет собой только оценки Эмитента. Такие оценки и убеждения отражают ряд допущений, любое из которых может не подтвердиться по причине как известных, так и непредвиденных рисков, неопределенностей и других важных факторов. Любые прогнозы, допущения и оценки, содержащиеся в Проспекте, несут в себе неотъемлемую степень неопределенности и могут не учитывать все факторы, имеющие значение. Если допущения, на которых основаны оценочные данные, окажутся неточными, это может приводить к более низким, чем ожидалось, темпам роста или менее благоприятному положению Группы на рынке, что, в свою очередь, может оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы в будущем.

Риски, связанные с приобретением свыше 10 процентов акций Эмитента без согласия Банка России

Эмитент является микрофинансовой компанией. В соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании) и (или) получение в доверительное управление физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок) в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации».

Предварительное согласие Банка России требуется также при установлении юридическим или физическим лицом в результате совершения одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании (далее – «установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании»).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании и установления группой лиц контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании.

Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, подлежит последующему одобрению Банком России, если соответствующая сделка (сделки) была совершена в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании).

При выявлении нарушения требований о получении согласия (предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании Банк России направляет предписание об устранении такого нарушения в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 09.12.2020 № 745-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям (требованиям к квалификации) и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций,

выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления уведомления об исполнении предписания, акта об отмене предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)».

Предписание, указанное выше, подлежит исполнению указанным в нем лицом одним из следующих способов:

1) получение от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании;

2) совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) (прекращение доверительного управления акциями (долями) микрофинансовой компании и (или) сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании.

В случае неисполнения указанного выше предписания указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, а также последующей сделки (сделок) указанного лица, направленной на приобретение акций (долей) этой микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой микрофинансовой компании.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Группы

Операционный риск

В Группе функционирует система управления операционным риском, которая позволяет своевременно выявлять, оценить операционный риск, минимизировать возникшие последствия и проводить мероприятия по недопущению возникновения подобных инцидентов в будущем (при необходимости).

В целях выявления и оценки операционных рисков в Группе используются следующие инструменты:

- сбор и анализ событий операционного риска Компании;
- самостоятельная оценка операционных рисков;
- ключевые индикаторы риска;

Для повышения эффективности системы управления операционным риском в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы (действующие сотрудники Группы, наделенные дополнительными функциями по управлению операционными рисками в рамках процессов подразделений).

Служба управления рисками обеспечивает внедрение системы управления операционными рисками в Группе, осуществляет контроль за результатами функционирования системы, оказывает методологическую помощь как Риск-координаторам, так и отдельным сотрудникам подразделений.

В соответствии с требованиями СРО регулярно формируется отчетность по системе управления рисками, в т.ч. по операционному риску.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента

Совет директоров

1. Фамилия, имя, отчество: Мигаль Мария Олеговна – Председатель Совета директоров

Год рождения: 1991

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: специалист в области международных отношений, специальность: международные отношения;
- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: магистр, специальность: история.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2019	2022	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Заместитель директора по персоналу
2022	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Директор по персоналу
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Советник по кадровым вопросам
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров является членом Комитета по аудиту

2. Фамилия, имя, отчество: Адамович Иван Александрович

Год рождения: 1992

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2022	2022	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Заместитель финансового директора

2022	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Финансовый директор
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Советник по финансам
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров является Председателем Комитета по аудиту

3. Фамилия, имя, отчество: Ищенко Наталья Анатольевна

Год рождения: 1980

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Кубанский государственный аграрный университет, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2021	2022	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Операционный директор
2022	2023	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Исполнительный директор
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Советник по стратегии и развитию бизнеса
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров является членом Комитета по аудиту

4. Фамилия, имя, отчество: Касьянов Виктор Александрович

Год рождения: 1986

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2022	2023	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Директор по инвестициям
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Директор по развитию бизнеса

2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров
------	------	---	------------------------

Член Совета директоров не является членом комитетов Совета директоров

5. Фамилия, имя, отчество: Кобзев Валентин Николаевич

Год рождения: 1983

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- среднее специальное, Кемеровский профессионально-технический колледж, квалификация: специалист по социальной работе.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2017	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Коммерческий директор
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров не является членом комитетов Совета директоров

Единоличный исполнительный орган:

Фамилия, имя, отчество: Макаров Роман Сергеевич

Год рождения: 1980

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит;
- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: математик, системный программист, специальность: прикладная математика и информатика.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2018	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Генеральный директор
2022	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Заместитель генерального директора по разработке

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрен

Ниже указана информация в отношении всех членов органов управления Эмитента:

Никто из членов органов управления Эмитента не имеет участия в уставном капитале Эмитента и не обладает обыкновенными акциями Эмитента. Ценные бумаги, конвертируемые в акции Эмитента, в обращении отсутствуют.

Члены органов управления Эмитента не владеют долями участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также ценными бумагами, конвертируемыми в акции подконтрольных Эмитенту организаций.

Родственные связи между членами органов управления Эмитента и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

Члены органов управления Эмитента не привлекались к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти.

Члены органов управления Эмитента не занимали должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2. Сведения о политике Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента

Политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов Совета директоров Эмитента на дату утверждения Проспекта отсутствует.

К дате утверждения Проспекта членам Совета директоров Эмитента не выплачивалось вознаграждение и не компенсировались расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров Эмитента.

На дату утверждения Проспекта соглашения и решения Общего собрания акционеров Эмитента относительно размера вознаграждения и компенсации расходов, подлежащих выплате или компенсации членам Совета директоров Эмитента, отсутствуют.

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрен.

3.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Комитет по аудиту

В соответствии с п. 3 ст. 64 Закона об акционерных обществах Совет директоров формирует Комитет по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, в том числе с оценкой независимости аудитора и отсутствием у него конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общества.

Эмитентом сформирован Комитет по аудиту Совета директоров. Комитет по аудиту состоит из 3 членов. На дату утверждения Проспекта членами Комитета по аудиту Совета директоров являются:

1. Адамович Иван Александрович (Председатель Комитета по аудиту);
2. Ищенко Наталья Анатольевна;
3. Мигаль Мария Олеговна.

Подробные сведения о членах Комитета по аудиту см. в п. 3.1 Проспекта ценных бумаг.

Положение, определяющее функции и требования к формированию и количественному составу Комитета по аудиту Совета директоров, утверждено Советом директоров Эмитента (приложение № 1 к Проспекту).

Управление рисками и внутренний контроль

Управление рисками и внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью являются неотъемлемой частью деятельности Эмитента и представляет собой непрерывный процесс, протекающий на всех уровнях управления, направленный на достижение целей Эмитента и на повышение качества принимаемых руководством решений, в соответствии с Политикой по управлению рисками и внутреннему контролю Эмитента, утвержденной Советом директоров Эмитента (приложение № 2 к Проспекту).

Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Эмитенте создано специальное структурное подразделение – Служба управления рисками и внутреннего контроля.

Функции и задачи указанного структурного подразделения определены в вышеуказанном документе.

Информация о руководителе указанного подразделения приведена в п. 3.4 Проспекта.

Внутренний аудит

Внутренний аудит организован в Эмитенте путем создания отдельного структурного подразделения – Подразделения внутреннего аудита в соответствии с Положением о внутреннем аудите, утвержденным Советом директоров Эмитента (приложение № 3 к Проспекту).

Функции и задачи указанного структурного подразделения определены в вышеуказанном документе.

Информация о руководителе указанного подразделения приведена в п. 3.4 Проспекта.

Ревизионная комиссия (ревизор)

Ревизионная комиссия уставом Эмитента не предусмотрена

До включения Акций Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской Бирже, Совет директоров Эмитента утвердит правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации. Генеральный директор Эмитента утвердит перечень инсайдерской информации, который будет раскрыт на официальном сайте Эмитента в сети Интернет.

3.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Руководитель подразделения внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество: Иванова Наталья Геннадьевна

Год рождения: 1979

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

- высшее, Кузбасский государственный технический университет, квалификация: экономист-менеджер, специальность: экономика и управление на предприятии (по отраслям)

Все должности, которые руководитель Отдела внутреннего аудита занимал или занимает в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Период		Наименование организации	Должность
2018	2020	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Начальник отдела внутреннего контроля

2020	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Директор службы внутреннего аудита
------	------	---	------------------------------------

Руководитель службы управления рисками и внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество: Сныткин Алексей Викторович

Год рождения: 1980

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

- высшее, Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, квалификация: инженер, специальность: машины и технология литейного производства;

Все должности, которые руководитель подразделения управления рисками занимал или занимает в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Период		Наименование организации	Должность
2023	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Руководитель проектного анализа
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Директор по управлению рисками и внутреннему контролю

Информация в отношении всех лиц, перечисленных в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

Лица не обладают долями участия в уставном капитале Эмитента и обыкновенными акциями Эмитента. Лица не могут приобрести акции Эмитента в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица не владеют долями участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также ценными бумагами, конвертируемыми в акции подконтрольных Эмитенту организаций.

У лиц отсутствуют родственные связи с членами органов управления Эмитента.

Лица не привлекались к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти.

Лица не занимали должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьёй 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют соглашения или обязательства Эмитента, или подконтрольных Эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале. Работникам Эмитента или подконтрольных ему организации опционы Эмитента не предоставлялись. В случае заключения таких соглашения или возникновения обязательств Эмитента, касающиеся возможности участия работников Эмитента подконтрольных организаций в его уставном капитале, информация об этом будет раскрыта в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе их общий объём, а также совокупное количество обыкновенных акций Эмитента, которая может быть приобретена работниками.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 1.

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента, не входят номинальные держатели акций Эмитента.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям Эмитента и для составления которого номинальные держатели акций Эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Эмитента): на дату утверждения Проспекта ценных бумаг все акции Общества принадлежат единственному акционеру. В соответствии с п. 3 ст. 47 Закона об акционерных обществах решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. Списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Эмитента, не составляются.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода: собственные обыкновенные акции, находящиеся на балансе Эмитента, отсутствуют.

Информация о количестве акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: обыкновенные акции Эмитента, принадлежащие подконтрольным ему организациям, отсутствуют.

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.

Седов Сергей Александрович

размер доли голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 100

вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение

признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в Эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) Эмитента): участие (доля участия в уставном капитале) в Эмитенте

иные сведения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Специальное право отсутствует.

Раздел 5. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

5.2. Сведения о рейтингах Эмитента

В случае присвоения Эмитенту и (или) ценным бумагам Эмитента рейтинга по каждому из известных Эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются объект рейтинга: Эмитент

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: кредитный рейтинг

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата рейтингового события	Рейтинговое событие	Значение кредитного рейтинга
03.03.2023	Подтверждение кредитного рейтинга	ruBB, прогноз стабильный
09.03.2022	Подтверждение кредитного рейтинга	ruBB, прогноз стабильный
12.03.2021	Присвоение кредитного рейтинга	ruBB, прогноз стабильный

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current/>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

место нахождения кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: 109240, г. Москва, Николаямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: 7710248947

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: 1037700071628

иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют

5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента

Категория акций: обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой акции: 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 100 000 000 (сто миллионов) штук

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии со статьей 25 Закона о РЦБ, государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 (ноль) штук

Количество объявленных акций: 100 000 000 (сто миллионов) штук

Количество акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 (ноль) штук.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: 0 (ноль) штук

Регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации: 1-01-16767-А от 02.11.2023

В соответствии с пунктом 20.2. Устава Эмитента (подпункты (1)-(3)):

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право получать часть прибыли от деятельности Общества (дивиденды);
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента

Информация не приводится, т.к. Эмитент был зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества 07.12.2023 и не имеет в этом статусе завершенных отчетных лет и последнего завершено отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указывается общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость: отсутствуют

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций) размещение которых завершено	Облигации	Иные
	3	0
Общий объем по номинальной стоимости, руб.	1 300 000 000	0

Зарегистрированные выпуски ценных бумаг, размещение которых не началось или выпуски ценных бумаг, находящиеся в процессе размещения, отсутствуют.

Эмитент раскрывает информацию о выпусках ценных бумаг в соответствии с требованиями Правил листинга ПАО Московская Биржа к раскрытию информации эмитентами, ценные бумаги которых

допущены к организованным торгам без их включения в котировальные списки и без регистрации проспекта ценных бумаг. Тексты решений о выпуске ценных бумаг раскрыты на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38344&type=7>.

5.7. Сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

У Эмитента отсутствуют неисполненные или ненадлежащим образом исполненные обязательства по ценным бумагам

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»

Сокращенное фирменное наименование: АО «НРК - Р.О.С.Т.»

Место нахождения: 107076, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 5Б

ИНН: 7726030449

ОГРН: 1027739216757

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: № 045-13976-000001

Дата выдачи: 03.12.2002

Дата окончания действия: бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: ФКЦБ

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента: 07.12.2023

5.9. Информация об аудиторе Эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) Эмитента указывается следующая информация:

1.

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Эскорт»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Аудит-Эскорт»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7714103163
основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027700309669
место нахождения:	115477, город Москва, ул. Кантемировская, д. 58, помещ. XVIII, к. 151, этаж 3
отчетные годы и (или) иные отчетные периоды, за которые аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента:	2020, 2021, 2022

вид отчетности, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка	бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
--	---

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором Эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента за последний завершённый отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Последний завершённый отчетный год - 2022	Выплачено, рублей
Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором Эмитента, в том числе:	820 800
размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку) обязательной отчетности Эмитента	820 800
размер вознаграждения за оказание, сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0

2.

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7701017140
основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027700058286
место нахождения:	101990, город Москва, ул. Мясницкая, д.44/1, стр.2АБ
отчетные годы и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершённых отчетных лет и текущего года, за которые (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента:	2020, 2021, 2022, 9 месяцев 2023 года
вид отчетности, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка	консолидированная финансовая отчетность индивидуальная финансовая отчетность сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором Эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента за последний завершённый отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Последний завершённый отчетный год - 2022	Выплачено, рублей
---	-------------------

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторам Эмитента, в том числе:	6 500 000
размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку) обязательной отчетности Эмитента	6 500 000
размер вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом и подконтрольными Эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудиторам за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершённый отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей

Информация в отношении всех аудиторов:

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором: сопутствующие аудиту услуги не оказывались.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента: доли участия в уставном капитале Эмитента отсутствуют.

предоставление Эмитентом заемных средств аудиторам (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): Эмитент не предоставлял заемные средства указанным лицам.

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют.

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: такие лица отсутствуют.

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором Эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: Эмитент и аудитор в период осуществления им аудиторской деятельности отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены. В

соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: такие вознаграждения отсутствуют

Порядок выбора аудитора Эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, и его основные условия:

При выборе аудитора Эмитента для проверки отчетности, составленной в соответствии с МСФО, проводился сравнительный анализ коммерческих предложений аудиторских компаний.

При определении компании с наилучшими условиями принимались во внимание следующие критерии:

- деловая репутация аудитора;
- наличие в штате специалистов, обладающих дипломами международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций;
- наличие опыта работы по проектам первого применения МСФО;
- наличие опыта работы с компаниями ИТ-отрасли;
- профессионализм рабочей группы, квалификация и опыт специалистов;
- стоимость услуг;
- готовность аудитора работать по установленным Эмитентом срокам.

Оценка предложений осуществлялась уполномоченными сотрудниками Эмитента.

Оценка предложений включала проведение переговоров.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора Эмитента для утверждения общим собранием акционеров Эмитента, в том числе орган управления Эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора Эмитента

Вопрос об утверждении аудитора Эмитента включается в повестку каждого годового общего собрания акционеров. Также вопрос об утверждении аудитора Эмитента по решению Совета директоров может быть включен в повестку внеочередного общего собрания акционеров. Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров.

Акционеры (акционер) Эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Эмитента, вправе вносить вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и предлагать формулировки решений по соответствующим вопросам, а также предлагать кандидатуру аудитора. Такие предложения должны поступить Эмитенту не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года. Решение о включении предложенных вопросов в повестку принимает Совет директоров. Порядок внесения и рассмотрения предложений акционеров относительно повестки годового общего собрания акционеров установлен ст. 53 Закона об АО.

5.10. Иная информация об Эмитенте

В проспект ценных бумаг Эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества Эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению Эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности: иная информация отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2020-2022 годы, составленной в соответствии с МСФО:

- аудиторское заключение независимого аудитора;
- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 1 января 2020;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020.

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2020-2022 годы с приложением заключений независимого аудитора приведена в приложении № 4 к Проспекту.

Информация о составе годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности правопродшественника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество.

Состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составленной в соответствии с МСФО:

- заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 2022 года;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 2022 года;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 2022 года;
- примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Эмитента за девять месяцев 2023 года приведена в приложении № 5 к Проспекту.

Информация о составе годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности Эмитента, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности правопродшественника - Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2022 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- аудиторское заключение независимого аудитора;
- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2022 г.;
- отчет об изменениях собственного капитала за Январь – Декабрь 2022 г.;
- отчет о денежных потоках за Январь – Декабрь 2022 г.;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- аудиторское заключение независимого аудитора;
- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2021 г.;
- отчет об изменениях собственного капитала за Январь – Декабрь 2021 г.;
- отчет о денежных потоках за Январь – Декабрь 2021 г.;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 год.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- аудиторское заключение;
- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2020 г.;
- отчет об изменениях собственного капитала за Январь – Декабрь 2020 г.;
- отчет о денежных потоках за Январь – Декабрь 2020 г.;
- пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2020, 2021 и 2022 годы с приложением заключений независимого аудитора приведена в приложении № 6, приложении № 7 и приложении № 8 к Проспекту соответственно.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 9 месяцев 2023 года, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 30 сентября 2023 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Сентябрь 2023 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2023 года приведена в приложении № 9 к Проспекту.

Информация о составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, приведена на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности правопродшественника - Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: акции

Категория (тип): обыкновенные

7.2. Указание на способ учета прав

Не применимо

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

В соответствии с пунктом 20.2. Устава Эмитента (подпункты (1)-(3)):

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право получать часть прибыли от деятельности Общества (дивиденды);
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо

7.4.3. Права владельца облигаций

Не применимо

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Не применимо

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

Не применимо

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Не применимо

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Не применимо

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Не применимо

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо

7.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Сведения в настоящем разделе не указываются, так как Проспект составлен в отношении размещенных ценных бумаг (акций).

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Не применимо

Приложение № 1.
Положение о комитете по аудиту совета директоров

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО МФК «Займер» от 11.12.2023
(протокол № 1 от 11.12.2023)

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО АУДИТУ
Совета директоров Акционерного общества Микрофинансовая компания
«Займер»

г. Новосибирск, 2023 г.

Настоящее положение (далее – **Положение**) о Комитете по аудиту Совета директоров Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» (далее также – **Общество**) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, Правилами листинга ПАО Московская Биржа, Уставом Общества и иными внутренними документами Общества.

Положение является основным документом, регламентирующим деятельность Комитета по аудиту Совета директоров Общества (далее — Комитет) и определяющим его основные цели деятельности, компетенцию, полномочия, а также структуру, порядок формирования состава Комитета и порядок его работы.

Комитет является коллегиальным совещательным органом Совета директоров Общества (далее — Совет директоров), не является органом управления Общества согласно законодательству Российской Федерации и не может выступать в отношениях с третьими лицами от имени Общества.

В своей деятельности Комитет полностью подотчетен Совету директоров.

1. Цели и функции Комитета

1.1 Основной целью Комитета является содействие эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

1.2 Основными функциями Комитета являются:

- а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- б) контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- в) обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

1.3 Основными полномочиями Комитета являются:

1.3.1 В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:

- а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности Общества;
- б) анализ существенных положений учетной политики для целей формирования финансовой отчетности Общества;
- в) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и консолидированной финансовой отчетности Общества, а также подготовка рекомендаций Совету директоров, касающихся ее утверждения;
- г) анализ годовой финансовой отчетности и соответствующих документов, подаваемых в регулирующие органы, с целью определения их полноты, непротиворечивости информации, и представления обоснованной и ясной оценки финансового положения Общества, показателей деятельности Общества и перспектив Общества;
- д) обеспечение понимания процесса подготовки Обществом промежуточной финансовой отчетности, а также характера и степени участия внутренних и внешних аудиторов в процессе ее подготовки;

е) анализ промежуточной финансовой отчетности совместно с руководством Общества и внешними аудиторами до подачи в регулирующие органы, с целью оценки полноты и непротиворечивости информации;

1.3.2 В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

а) анализ и контроль за адекватностью, надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества, включая системы информационной и технологической безопасности;

б) оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;

в) анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;

г) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж;

д) анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов (соответствующих положений внутренних документов Общества, регулирующих управление конфликтом интересов);

е) оценку процедур, используемых Обществом для выявления основных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Общества, и оценку соответствующих процедур контроля (включая процедуры контроля потерь и страхования рисков) с целью определения их надежности, достаточности и эффективности;

ж) рассмотрение и анализ отчетов внутренних и внешних аудиторов по оценке системы внутреннего контроля и бизнес-рисков, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также рассмотрение ответов руководства Общества и действий, предпринятых для устранения замечаний, контроль за своевременностью рассмотрения замечаний.

1.3.3 В области проведения внутреннего аудита:

а) обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего аудита в Обществе;

б) рассмотрение плана работы подразделения внутреннего аудита, а при его отсутствии – уполномоченного лица, осуществляющего функцию внутреннего аудита в Обществе (далее – **Подразделение внутреннего аудита**), анализ соответствующего бюджета Подразделения внутреннего аудита (а также любых последующих изменений), а также рассмотрение отчетов функции внутреннего аудита, результатов проведенных проверок, оценок системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления, в том числе планов по устранению выявленных недостатков;

в) подготовка рекомендаций по внесению изменений и дополнений и утверждению политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);

г) предварительное рассмотрение вопросов о назначении на должность (освобождении от занимаемой должности) руководителя функции внутреннего аудита и размере его вознаграждения;

д) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита и обеспечение устранения необоснованных ограничений деятельности Подразделения внутреннего аудита;

е) оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

ж) обеспечение эффективного взаимодействия между Подразделением внутреннего аудита и внешними аудиторами Общества.

1.3.4 В области внешнего аудита:

а) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

б) оценку независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Общества, включая оценку кандидатов в аудиторы Общества, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешних аудиторов Общества, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

в) обеспечение эффективного взаимодействия между Подразделением внутреннего аудита и внешних аудиторов;

г) рассмотрение иных вопросов, которые находятся в компетенции Совета директоров и могут повлиять на достоверность финансовой отчетности Общества.

1.3.5 В области противодействия недобросовестным действиям работников Общества и третьих лиц:

а) контроль эффективности функционирования системы выявления и оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Обществе;

б) контроль за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

в) контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Общества по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

1.4 По решению Совета директоров на рассмотрение Комитета могут быть вынесены иные вопросы, не предусмотренные Положением.

1.5 Комитет может адаптировать свою деятельность для приведения ее в соответствие с изменениями финансово-хозяйственной обстановки, потребностей акционеров и требованиям действующего законодательства.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМИТЕТА

2.1 Комитет вправе:

2.1.1 на постоянной или временной основе привлекать и по своему усмотрению пользоваться услугами независимых от менеджмента Общества консультантов, экспертов и советников, необходимых Комитету для выполнения своих обязанностей.

2.1.2 привлекать сотрудников Общества, в компетенции, полномочиях и (или) должностных обязанностях которых находится решение и (или) подготовка соответствующих вопросов, включая хранение и обработку информации, необходимых для их решения. Решения Комитета о привлечении таких сотрудников основываются на решениях Совета директоров Общества и носят обязательный прямой характер как для привлекаемых сотрудников, так и для самого Общества.

2.1.3 запрашивать и получать необходимые для выполнения обязанностей документы и информацию у должностных лиц Общества.

2.2 Комитет обязан:

2.2.1 осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно в интересах Общества;

2.2.2 своевременно предоставлять Совету директоров экономически и юридически обоснованные рекомендации (заключения) по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров, отнесенным к компетенции Комитета;

2.2.3 своевременно информировать Совет директоров о выявленных, в пределах своей компетенции рисках, которым подвержено Общество;

2.2.4 соблюдать все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Общества и связанные с режимом безопасности и сохранностью конфиденциальной информации Общества;

2.2.5 предоставлять отчет о деятельности Комитета и оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Общества по итогам отчетного года;

2.2.6 соблюдать иные обязанности, предусмотренные Положением.

3. Состав Комитета

3.1 Комитет формируется решением Совета директоров в количестве не менее 3 (трех) членов Совета директоров.

3.1 Члены Комитета могут быть избраны в состав Комитета неограниченное количество раз с учетом положений п. 3.3 ниже.

3.2 После включения ценных бумаг Общества в котировальный список ценных бумаг ПАО Московская Биржа Комитет должен состоять только из членов Совета директоров, являющихся независимыми директорами, а если это невозможно в силу объективных причин, – большинство членов Комитета должны составлять независимые директора, а остальными членами Комитета по аудиту могут быть члены Совета директоров, не являющиеся единоличным исполнительным органом Общества.

3.3 Срок полномочий членов Комитета не может превышать срок полномочий действующего на момент назначения состава Совета директоров. Полномочия члена Комитета прекращаются с момента прекращения у члена Комитета полномочий члена Совета директоров (в том числе, при выбытии из состава Совета директоров). Полномочия всех членов Комитета, а также любого из членов Комитета могут быть прекращены в любое время по решению Совета директоров.

3.4 Комитет возглавляет Председатель, утверждаемый Советом директоров из числа членов Комитета, являющихся независимыми директорами. Председатель Совета директоров не может являться Председателем Комитета.

3.5 Председатель Комитета не может быть избран Председателем другого комитета Совета директоров Общества.

3.6 Один из независимых директоров – член Комитета должен обладать опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита финансовой отчетности.

3.7 При принятии Советом директоров решения о создании Комитета до сведения членов Совета директоров должна быть доведена информация о работе Комитета прежнего состава Совета директоров.

3.8 По решению Совета директоров полномочия любого члена Комитета (всех членов) могут быть прекращены досрочно. Председатель и члены Комитета могут сложить с себя свои полномочия при направлении заявления в Председателю Совета директоров Общества.

3.9 Председатель Комитета:

- обеспечивает разработку и вынесение на утверждение Комитета плана работы Комитета;
- организует работу и созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- определяет форму проведения, дату, время и место проведения заседаний Комитета, а также повестку дня заседаний Комитета;
- определяет список лиц, приглашаемых для участия в заседании Комитета;
- организует ведение протокола заседаний Комитета (далее — Протокол) и подписывает его;
- дает поручения членам Комитета, связанные с необходимостью более детального изучения вопросов и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
- докладывает о результатах работы Комитета на заседаниях Совета директоров;
- осуществляет контроль исполнения принятых решений;
- выполняет иные функции, вытекающие из целей и существа деятельности Комитета.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМИТЕТА

4.1 План работы Комитета составляется с учетом плана работы Совета директоров и предложений Председателя, а также членов Комитета сроком на один календарный год и утверждается на очном заседании Комитета.

4.2 Заседания Комитета проводятся регулярно, но не реже 4 (четырёх) раз в год. Повестка дня заседаний должна включать следующие обязательные вопросы:

- 4.2.1 о предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- 4.2.2 о предварительном утверждении годовой консолидированной финансовой отчетности
- 4.2.3 о планировании деятельности внутреннего аудита
- 4.2.4 о результатах деятельности внутреннего аудита.

4.3 Повестку дня заседания определяет Председатель Комитета.

4.4 Вопросы, предлагаемые на рассмотрение Комитета, направляются на имя Председателя Комитета через Секретаря Комитета способом, позволяющим зафиксировать факт их отправки.

4.5 Предложения о включении в повестку дня заседания Комитета вопросов, относящихся к компетенции Комитета, могут быть внесены следующими лицами: членами Комитета, членами Совета директоров, не являющимися членами Комитета; Генеральным директором; внешним аудитором Общества; руководителем Подразделения внутреннего аудита.

4.6 При внесении в повестку дня заседания Комитета того или иного вопроса должна раскрываться и доводиться до сведения Комитета вся информация о наличии личной заинтересованности члена Комитета в его рассмотрении. Данная информация отражается в Протоколе.

4.7 По решению большинства членов Комитета повестка дня заседания может быть изменена и (или) дополнена непосредственно в ходе заседания Комитета.

4.8 Лица, не являющиеся членами Комитета, включая членов Совета директоров, могут посещать заседания Комитета только по приглашению Председателя Комитета.

5. ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ

5.1 Заседания Комитета проводятся в очной форме (путем совместного присутствия). При проведении заседания Комитета в очной форме (путем совместного присутствия членов Комитета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, включая использование систем видеоконференц-связи (в том числе Zoom, Skype, Teams и т.п.), позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании Комитета, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания Комитета. Лица, приглашенные для участия в заседании Комитета, могут представить свои письменные мнения по вопросам повестки дня.

5.2 В целях оперативного решения задач, стоящих перед Комитетом, допускается проведение заочного голосования по вопросам повестки дня, осуществляемое путем письменного опроса членов Комитета.

5.3 Решение о созыве заседаний принимает Председатель Комитета.

5.4 Комитет может проводить свои заседания совместно с другими комитетами Совета директоров.

5.5 Председатель Комитета или по его поручению секретарь Комитета направляет членам Комитета, а также иным заинтересованным лицам (приглашенным или имеющим право присутствовать на заседании Комитета) уведомление о дате, повестку дня и материалы к заседанию Комитета не позднее, чем за 3 (три) дня до заседания по электронной почте.

5.6 Члены Комитета обладают равными правами при принятии решений по рассматриваемым на заседании вопросам. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета иному лицу, в том числе другому члену Комитета, не допускается.

5.7 Заседание Комитета является правомочным (имеется кворум), если в нем приняли участие не менее половины от общего числа членов Комитета. В случае отсутствия кворума Председатель Комитета обязан принять решение о переносе заседания Комитета.

5.8 Решение считается принятым, если «за» проголосовало большинство членов Комитета, принимавших участие в заседании. В случае отсутствия члена Комитета на заседании по уважительной причине (болезнь, командировка и т.д.) он вправе представить Комитету свои предложения по проектам решений по вопросам повестки дня в письменном виде.

5.9 В случае несогласия с принятым решением член Комитета вправе изложить в письменном виде свое особое мнение, которое подлежит приобщению к Протоколу.

5.10 На заседаниях Комитета ведется Протокол, в котором указывается место и время проведения заседания (дата и время окончания приема бюллетеней и подведения итогов голосования), лица, принявшие участие в заседании (заочном голосовании), повестка дня, вопросы, поставленные на голосование, предложения членов Комитета по рассматриваемым вопросам, итоги голосования и принятые решения. Протокол подписывает Председатель Комитета, который несет ответственность за правильность его составления, и секретарь Комитета. Подлинники Протоколов учитываются и хранятся в Обществе.

5.11 Организационно-техническое обеспечение деятельности Комитета осуществляет секретарь Комитета. Функции секретаря Комитета осуществляет Корпоративный секретарь Общества либо секретарь Комитета, утверждаемый решением Комитета по представлению Председателя Комитета.

5.12 Секретарь Комитета обеспечивает хранение Протоколов и их доступность для ознакомления всеми членами Совета директоров Общества.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1 В период исполнения обязанностей члена Комитета, а также после окончания срока полномочий в Комитете, лица, являющиеся (являвшиеся) членами Комитета, обязаны соблюдать требования конфиденциальности в отношении получаемой ими в связи с их деятельностью в Комитете информации, не являющейся общедоступной.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1 Положение, а также любые изменения и дополнения к нему, включая новую редакцию Положения, утверждаются Советом директоров.

7.2 Все вопросы, не урегулированные в Положении, регулируются действующим законодательством РФ, Уставом, внутренними документами Общества.

7.3 В случае если в результате изменения законодательства РФ и/или нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные пункты Положения вступают в противоречие с ними, указанные пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение в соответствующей части Положения действует законодательство РФ.

Приложение № 2.

Политика по управлению рисками и внутреннему контролю

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров АО МФК «Займер» от
11.12.2023 (протокол № 1 от 11.12.2023)

ПОЛИТИКА
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ
Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер»

г. Новосибирск 2023

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ СУРиВК.....	4
4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУРиВК КОМПАНИИ, ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ОТДЕЛЬНЫХ РАБОТНИКОВ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ПОРЯДОК ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ.....	6
5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ СУРиВК.....	8
6. МЕТОД ОЦЕНКИ УРОВНЯ ОПАСНОСТИ РИСКА.....	9
7. ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ.....	10
8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЕМЛЕМЫХ УРОВНЕЙ РИСКОВ И ДОПУСТИМЫХ ВЕРОЯТНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ РИСКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ РИСКА И ПО КОМПАНИИ В ЦЕЛОМ.....	12
9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ.....	12
10. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕШЕНИЙ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИНЯТИЕМ РИСКОВ, РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, А ТАКЖЕ МЕРОПРИЯТИЙ, СОБЫТИЙ И ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ.....	12
11. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И (ИЛИ) СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.....	12
12. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ДОВЕДЕНИЯ ДО РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ ПОЛИТИКИ И ИНЫХ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ.....	13
13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (РЕЕСТР РИСКОВ).....	13
Приложение 1.....	14
Приложение 2.....	15
Приложение 3.....	16
Приложение 4.....	17
Приложение 5.....	18
Приложение 6.....	19
Приложение 7.....	20
Приложение 8.....	21
Приложение 9.....	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Политика по управлению рисками и внутреннему контролю АО МФК «Займер» (далее – **Политика**) разработано с целью определения порядка организации и осуществления процедур по управлению рисками и внутреннему контролю в АО МФК «Займер» (далее – **Компания**) посредством обеспечения реализации следующих процессов и мероприятий:
- идентификация рисков, связанных с осуществляемой деятельностью по оказанию финансовых услуг;
 - организация управления рисками, включая установление Компанией допустимых уровней потерь (лимитов) по выявленным рискам;
 - измерение и оценка рисков;
 - контроль за соответствием уровня имеющихся рисков, установленным Компанией ограничениям и за устранением выявленных нарушений.
- 1.2. Система управления рисками и внутреннего контроля (далее – **СУРиВК**) является частью системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Компании и юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется с финансовой отчетностью Компании по международным стандартам финансовой отчетности (далее также – **Группа**) в долгосрочной перспективе посредством своевременного выявления потенциальных рисков и управления существенными рисками.
- 1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России, протокол № КФНП- 26 от 27.07.2017) и иных внутренних документов Компании.
- 1.4. Политика пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУРиВК Компании.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Микрофинансовая деятельность	- деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой Компании, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых Компаниях», по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование)
СРО	- саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые компании и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»
Риск	- возможность возникновения у Компании потерь, неисполненных обязательств и иных последствий риска
Рисковое событие	- предполагаемое / наступившее событие, в результате которого у Компании могут возникнуть / возникли последствия риска
Последствия риска	- предполагаемые / наступившие: финансовые потери Компании; неисполненные финансовые обязательства Компании; другие потери и неисполненные обязательства Компании; другие предполагаемые / наступившие рисковые события и последствия риска
Источник (фактор) риска	- внешние (заемщик, рынок, форс-мажоры, регулирование и т.д.) и внутренние (ошибки менеджмента, утрата данных, иные) обстоятельства, вследствие которых у Компании могут возникнуть потери, неисполненные обязательства и иные неблагоприятные последствия рисков
Реализация риска	- произошедшее рисковое событие, наступившие последствия риска
Управление рисками	- применяемые Компанией и ее работниками в соответствии с настоящей Политикой меры и процедуры, целью которых является минимизация рисков
Система управления рисками и внутреннего	- совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач СУРиВК в Компании

контроля (СУРиВК) Оптимизация риска	- процедуры, направленные на снижение вероятности риска, либо на уменьшение последствий риска (в том числе процедуры, направленные на минимизацию последствий риска, являющегося причиной возникновения оптимизируемого риска)
МФО	- микрофинансовая организация
Передача риска	- переход последствий риска от МФО полностью или частично к другой Компании на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг), либо хеджирование риска при помощи производных финансовых инструментов)
Избегание риска	- замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций
Реестр рисков	- документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности Компании
Владелец риска	- работник Компании либо иное действующее в интересах Компании лицо, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков или функционирование которых непосредственно связано с источником (фактором) риска и которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками
Лимит	- установление допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам МФО на основании предложений риск-менеджера или руководителя подразделения риск менеджмента МФО
Кредитный риск	- риск возникновения у Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Компанией
Риск ликвидности	- риск неспособности Компании финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Компании
Операционный риск	- риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Компании, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Компании внешних событий
Правовой риск	- риск возникновения у Компании убытков вследствие: допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности МФО); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения МФО или ее контрагентами условий заключенных договоров
Программа управления риском	- раздел настоящей Политики, в котором устанавливаются требования и условия по управлению рисками, признанными наиболее опасными.

3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ СУРиВК

3.1. Основными целями функционирования СУРиВК в Компании являются:

- обеспечение устойчивого финансового положения Компании и Группы и защита активов;
- обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Компании и Группы;
- обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участников Компании и компаний

- Группы, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании Компании и Группы лиц;
 - усиление конкурентных преимуществ Компании в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
 - снижение объема операционных расходов и потенциальных убытков за счет минимизации рисков;
 - снижение количества операционных ошибок и риск-событий за счет совершенствования методологии и доработки программного обеспечения;
 - минимизация возможности факта сокрытия операционных ошибок;
 - получение аналитики по реальному состоянию дел в Компании и Группе;
 - превентивное выявление угроз деятельности Компании и Группы;
 - оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
 - предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий, минимизация рисков;
 - обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных Уставом Компании и уставами компаний Группы. В том числе эффективность управления активами/пассивами, управление рисками;
 - соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Компании и компаний Группы, а также этических норм;
- 3.2.** исключение вовлечения и участия работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком. Задачами СУРиБК в Компании являются:
- своевременное выявление, оценка наиболее опасных рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на финансовое положение Компании и Группы, и защиту активов;
 - оценка достаточности имеющихся в распоряжении Компании и компаниях Группы собственных средств и других ресурсов для покрытия и минимизации наиболее опасных и иных рисков;
 - своевременное реагирование на риски с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;
 - интеграция СУРиБК с основными бизнес-процессами в Компании и Группе и вовлечение работников Компании и компаний Группы в процесс управления рисками;
 - развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;
 - регулярное информирование органов управления Компании и компаний Группы, установленных внутренними документами Компании и компаний Группы, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Политикой;
 - повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах Компании положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов Компании;
 - содержательность и устойчивость результатов проектной деятельности;
 - обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
 - обеспечение достаточной уверенности в достижении стоящих перед Компанией и Группой целей;
 - общая координация процессов управления рисками;
 - разработка методологических документов процесса управления рисками, а также разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, противодействие мошенничеству (внешнему и внутреннему), выявление конфликта интересов и управление им в деятельности;
 - анализ целесообразности заключенных договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих деятельность Компании и Группы, в том числе связанных с передачей контрольных функций на аутсорсинг;
 - контроль за соблюдением требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов Компании и Группы;
 - анализ Реестра рисков финансовой организации и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
 - осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями финансовой организации и в установленном порядке подконтрольными юридическими лицами;
 - подготовка сводной отчетности по рискам, иной управленческой информации (отчетности) по вопросам компетенции.
- 3.3.** Компания формирует СУРиБК на следующих принципах:
- 3.3.1.** Соответствие СУРиБК виду деятельности Компании, характеру и объемам совершаемых операций

- (**принцип пропорциональности**) Компания признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности и оценивает их влияние на деятельность Компании. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Компании. В случае совмещения Компанией микрофинансовой деятельности с иными видами деятельности СУРиВК должна учитывать влияние всех осуществляемых Компанией видов деятельности. Работники Компании, совершающие операции, подверженные рискам (владельцы рисков), должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с Политикой.
- 3.3.2. **Принцип непрерывности процесса управления рисками.** Компания обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур, предусмотренных СУРиВК, осуществляемых в соответствии с внутренними документами Компании.
- 3.3.3. **Принцип документирования процедур в рамках СУРиВК.** Компания обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с Компанией СУРиВК, а также утверждение органами управления МФО методологических и регламентных документов по управлению рисками.
- 3.3.4. **Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУРиВК, до сведения органов управления Компанией.** Работники Компании (владельцы риска) в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать директора Службы управления рисками и внутреннего контроля о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Директор Службы управления рисками и внутреннего контроля обязан не реже одного раза в месяц предоставлять исполнительному органу Компании (Генеральному директору) информацию об уровне принятых Компанией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками. Компания обязана организовать распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников Компании относительно целей и задач СУРиВК, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками.
- 3.3.5. **Принцип эффективности** (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками. Объем и сложность процедур и мер по управлению рисками должны соответствовать целям Компании СУРиВК. Компания проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и (или) мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур и (или) мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов по управлению рисками.
- 3.3.6. **Принцип разделения полномочий.** Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Компании в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рискового события) и вероятности их реализации.
- 4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУРиВК КОМПАНИИ, ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ОТДЕЛЬНЫХ РАБОТНИКОВ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ПОРЯДОК ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**
- 4.1.** В организационную структуру СУРиВК Компании входят следующие участники СУРиВК:
- 4.1.1. Совет директоров;
- 4.1.2. Комитет Совета директоров по аудиту;
- 4.1.3. Генеральный директор;
- 4.1.4. Служба управления рисками и внутреннего контроля;
- 4.1.5. Комитет по Рискам;
- 4.1.6. Ответственный за организацию системы управления рисками (далее – Ответственный сотрудник);
- 4.1.7. Владельцы риска – ответственные сотрудники подразделений.
- 4.2.** Полномочия органов управления, владельцев риска в сфере управления рисками:
- 4.2.1. Полномочия и обязанности Совета директоров:
- определяет принципы и подходы к организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
 - утверждает политику по управлению рисками и внутреннему контролю;
 - рассматривает и одобряет стратегию Компании;
 - утверждает и пересматривает риск-аппетит;
 - рассматривает и отслеживает наиболее существенные риски, которым подвержено Общество;
 - осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК;
 - осуществляет одобрение сделок в случаях, предусмотренных уставом Компании и действующим законодательством.
- 4.2.2. Полномочия и обязанности комитета Совета директоров по аудиту:
- анализ и контроль за адекватностью, надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Компании, включая системы информационной и технологической безопасности;
 - оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Компании, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;

- анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Компанией требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Компании, требований бирж;
- анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов (соответствующих положений внутренних документов Компании, регулирующих управление конфликтом интересов);
- оценку процедур, используемых Компанией для выявления основных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Компании, и оценку соответствующих процедур контроля (включая процедуры контроля потерь и страхования рисков) с целью определения их надежности, достаточности и эффективности;
- рассмотрение и анализ отчетов внутренних и внешних аудиторов по оценке системы внутреннего контроля и бизнес-рисков, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также рассмотрение ответов руководства Компании и действий, предпринятых для устранения замечаний, контроль за своевременностью рассмотрения замечаний.
- 4.2.3. Полномочия и обязанности Генерального директора:
 - осуществляет контроль и мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержена Компания;
 - осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК;
 - осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Компанией требований законодательства.
- 4.2.4. Полномочия и обязанности сотрудников Службы управления рисками и внутреннего контроля (далее - риск-менеджер):
 - проведение обучения сотрудников Компании методам управления рисками;
 - проведение внутренних расследований случаев реализации рисков;
 - подготовка и предоставление Генеральному директору не реже одного раза в месяц внутренней отчетности по управлению рисками в Компании, в том числе информации об уровне принятых Компанией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками, а также о предполагаемых в предстоящем периоде рисках и мерах по их минимизации.
 - осуществление мониторинга актуальности Реестра рисков и актуальности внутренних документов по управлению рисками и изменение этих документов; разработка и внедрение методик идентификации (выявления), оценки и контроля уровня рисков;
 - разработка и внедрение мер и процедур реагирования на рисковые события и минимизации рисков, устранения последствий реализации рисков;
 - анализ и прогнозирование состояния СУРиВК, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, оценка достаточность капитала (собственных средств), финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;
 - выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности Компании, планирование и осуществление профилактических мероприятий;
 - координация взаимодействия сотрудников по вопросам управления рисками в соответствии с Политикой и иными внутренними документами Компании;
 - анализ случившихся рисковых событий и их последствий;
 - разработка и изменение программ обучения сотрудников Компании методам и инструментам управления рисками;
 - реализация внутреннего контроля в сфере СУРиВК в Компании;
 - проведение проверок процессов на предмет наличия недостатков, связанных с несоблюдением внутренних нормативных документов, в т.ч. в части управления рисками, а также с несоблюдением действующих норм законодательства;
 - подготовка рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
 - формирование отчетов по итогам проверок;
 - представление отчетов по итогам проверок органам управления МФО.
- 4.2.5. Полномочия Комитета по Рискам:
 - установление допустимых уровней потерь (лимитов) по рискам на основании предложений риск-менеджера;
 - установление периодичности мониторинга актуальности Реестра рисков и периодичности мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками;
 - установление периодичности отчетов риск-менеджера перед исполнительным органом Компании (Генеральным директором);
 - установление уровня ответственности директора Службы управления рисками и внутреннего контроля, риск-менеджера и владельцев рисков за нарушение требований законодательства в сфере управления рисками;
- 4.2.6. признание наиболее опасных для Компании рисков в соответствии с Картой рисков, являющейся в Компании отчетным документом. Полномочия и обязанности Ответственного сотрудника:
 - организация функционирования СУРиВК Компании;

- распределение полномочий и обязанностей в сфере управления рисками между работниками (владельцами риска), установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками, контроль за исполнением работниками своих обязанностей и решений вышестоящих органов;
 - утверждение правил и методов оценки рисков и формирование внутренней отчетности по управлению рисками;
 - обеспечение работников Компании, связанных с источниками риска (владельцев риска), необходимыми ресурсами для осуществления ими управления рисками;
 - обеспечение работников доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
 - принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с Уставом Компании, настоящей Политикой и другими внутренними документами Компании;
 - контроль за соответствием уровня рисков, установленным Компанией ограничениям (лимитам) и устранением выявленных нарушений ограничений рисков;
 - разработка, изменение Политики и иных внутренних документов Компании, регулирующих вопросы управления рисками;
 - организация обучения сотрудников Компании методам управления рисками.
- 4.2.7. Полномочия и обязанности сотрудников (владельцев риска):
- выявление, оценка, анализ рисков, относящихся к источникам риска, с которыми связана деятельность работника в Компании;
 - подготовка рекомендаций и решений по минимизации рисков;
 - участие в управлении рисками;
 - получение от клиентов, иных лиц документов и сведений, предусмотренных настоящей Политикой;
 - предоставление риск-менеджеру документов и сведений, предусмотренных настоящей Политикой;
 - принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с настоящей Политикой и другими внутренними документами Компании.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ СУРиВК

- 5.1. Взаимодействие между участниками СУРиВК является неотъемлемой частью взаимодействия сотрудников Компании при осуществлении ими своих должностных обязанностей и функций.
- 5.2. Порядок взаимодействия участников СУРиВК устанавливается в программах управления рисками настоящей Политики, в приказах и распоряжениях Генерального директора, в иных локальных актах Компании.
- 5.3. Основные подходы к идентификации, контролю рисков, а также к минимизации негативных последствий реализации рисков.
- 5.3.1. Идентификация рисков - выявление рисков, способных повлиять на деятельность Компании, и документальное оформление их характеристик. При этом под риском понимается опасность возникновения у Компании непредвиденных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанные с внутренними и внешними факторами.
- 5.3.2. Идентификация рисков осуществляется на всех уровнях управления Компании.
- 5.3.3. **Виды рисков.** В целях реализации настоящей Политики Компания принимает меры по идентификации следующих основных видов рисков:
- кредитный риск;
 - риск ликвидности;
 - операционный риск;
 - правовой риск.
- 5.3.4. Компания принимает все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя следующие источники информации:
- реестр выявленных ошибок сотрудников со стороны Подразделения контроля качества;
 - реестр обращений клиентов;
 - реестр по инцидентам;
 - реестр обращений сотрудников о фактах выявленных нарушений;
 - реестр технических сбоев на сайте и программном обеспечении Компании, выявленных сигнальной системой бизнес-отчетности;
 - оповещения и обращения сотрудников в техподдержку Компании;
 - полученная информация по итогам проведенных проверок сотрудниками Службы управления рисками и внутреннего контроля.
- 5.4. Мониторинг рисков предусматривает постоянный анализ информации с целью:
- идентификации новых рисков, их оценки и документирования в Реестре рисков и Паспорте рисков;
 - пересмотра ключевых индикаторов и лимитов рисков;

- разработки новых, более эффективных мероприятий по управлению рисками;
 - минимизации потерь по потенциальным рисковым событиям. Мониторинг рисков осуществляется риск-менеджером.
- 5.5.** Управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.
- 5.5.1. По результатам оценки рисков риск-менеджер разрабатывает мероприятия по управлению рисками, согласовывает с Ответственным сотрудником.
- 5.5.2. Выбор методов и инструментов управления рисками осуществляется по каждому риску в зависимости от потенциальных потерь и вероятности возникновения рисков ситуаций.
- 5.5.3. Мероприятия по управлению рисками включают различные процедуры в зависимости от характера воздействия, которые делятся на следующие четыре группы:
- уклонение (отказ) от риска – отказ от совершения действий и (или) принятия решений. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
 - ограничение и предупреждение риска – удержание риска при активном воздействии на него со стороны Компании, направленном на снижение вероятности наступления рискового события или снижение потенциального ущерба от наступления рискового события. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;
 - принятие (сохранение) риска – мониторинг риска без активного воздействия на него в случаях, когда граница риска находится на приемлемом уровне или воздействие на этот риск невозможно или экономически неоправданно;
 - перенос (передача) риска – передача риска третьим лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также, когда воздействие на него со стороны Компании невозможно или экономически неоправданно, а граница риска превышает допустимый уровень.
- 5.5.4. Процедуры контроля за обеспечением управления рисками включают регулярное направление информации и установленных настоящей Политикой отчетов о состоянии системы управления рисками исполнительному органу и контролю Компании с ежемесячной периодичностью (Приложение № 4).
- 6. МЕТОД ОЦЕНКИ УРОВНЯ ОПАСНОСТИ РИСКА**
- 6.1.** При оценке и анализе рисков Компания использует качественные, количественные или смешанные методы оценки риска.
- 6.2.** Качественная и количественная методики могут применяться как в отдельности, так и в комплексе при оценке рисков.
- 6.3.** Оценка рисков проводится путем расчета ключевых индикаторов риска и контроля соблюдения лимитов риска. Информация о выявленных риск-событиях передается риск-менеджеру ежемесячно на 5 (пятый) рабочий день, следующим за отчетным периодом, для формирования Паспортов риска (Приложение №1) с целью накопления информации о свершившихся в отчетном периоде риск-событиях.
- 6.4.** На основании оценки рисков риск-менеджер составляет Карту рисков (Приложение №3) до 10 числа месяца, следующим за отчетным периодом.
- 6.5.** В Карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации.
- 6.6.** Значимость (ущерб) от реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:
- низкая значимость – риск не влияет на уровень капитала, либо может привести к незначительному (ниже 0,1%) снижению капитала – оценивается в 1 балл;
 - средняя значимость – риск может привести к среднему снижению капитала (от 0,1% до 1%) – оценивается в 2 балла;
 - высокая значимость – риск может привести к высокому снижению капитала (свыше 1%) – оценивается в 3 балла
- 6.7.** Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:
- низкая вероятность – подобных рисков в Компании не возникало, либо риски возникали не более 1 раза в год – оценивается в 1 балл;
 - средняя вероятность – подобные риски возникали однократно в предыдущих отчетных периодах, либо от 1 до 5 раз в год – оценивается в 2 балла;
 - высокая вероятность – подобные риски возникали более 5 раз в течение года – оценивается в 3 балла.
- 6.8.** Риск-менеджер на основании информации об ущербе и вероятности реализации рисков, полученной от владельцев рисков, указывает все выявленные риски на Карте рисков.
- 6.9.** Анализ Карты рисков позволяет сделать следующие выводы:
- обозначить группу рисков, являющихся опасными (в красной зоне) - имеющих суммарный вес в 5 баллов и более;
 - по группе Опасных рисков (в красной зоне) вынести предложения и разработать планы немедленных (первоочередных) мероприятий. Решения по Опасным рискам принимаются на Комитете по рискам,

- утверждаются собственником Компании;
 - по группе Допустимых рисков с весом 4 балла входящих в желтую зону, вынести предложения и разработать планы ежемесячных мероприятий. Решения по Допустимым рискам принимаются и утверждаются Комитетом по Рискам;
 - по группе Несущественных рисков с весом 3 балла и менее, входящих в зеленую зону, вынести предложения и разработать планы контрольных мероприятий для того, чтобы они не перешли в разряд допустимых или опасных рисков. Контрольные мероприятия реализуются владельцами рисков Компании (руководителями подразделений).
- 6.10.** Карта рисков формируется риск-менеджером ежегодно и подлежит актуализации не менее одного раза в год. Карта рисков утверждается Комитетом по рискам.
- 6.11.** Реестр рисков (Приложение №2) пересматривается Генеральным директором Компании по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом результатов идентификации рисков, в целях актуализации содержащихся в нем данных.

7. ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ

- 7.1.** Управление отдельными видами рисков предполагает подготовку и ведение первичной отчетности в рамках СУРиВК, идентификацию, анализ и оценку соответствующих рисков.
- 7.2. Кредитный риск** - риск возникновения у Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Компанией;
- 7.2.1. Лица, ответственные за управление кредитным риском заемщика: владелец риска – Директор Службы управления рисками и внутреннего контроля
- 7.2.2. В состав отчетности по кредитному риску входят сводные отчеты ключевых индикаторов кредитного риска (Приложение №5).
- 7.2.3. Владелец риска в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень кредитного риска.
- 7.2.4. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга кредитного риска, отчет по кредитному риску и Паспорт риска предоставляются владельцем риска риск-менеджеру ежемесячно.
- 7.3. Риск ликвидности** - опасность возникновения у Компании в предстоящем месяце убытков, понимаемых как отрицательная разность при вычитании из суммы предполагаемых доходов Компании суммы предполагаемых к исполнению обязательств (расходов) на дату расчета.
- 7.3.1. Под суммой предполагаемых (планирующихся) доходов в целях настоящей Политики понимается предполагаемый к получению Компанией в предстоящий месяц на расчетные счета и в кассу доступный к немедленному использованию ожидаемый валовый доход, включающий в себя:
- ожидаемый доход от профессиональной и иной предпринимательской деятельности: погашения пришедшие от клиентов, исчисляемые с учетом сезонности и в соответствии с финансовой моделью Компании, данные берутся из формы бюджета движения денежных средств;
 - накопленные денежные средства на первое число прогнозируемого периода на расчетном счете;
 - ожидаемые от учредителей в соответствии с договорами и иными актами субсидии, субвенции, целевые взносы(безвозвратные), целевые займы; иные предполагаемые к получению от любых лиц процентные или беспроцентные ссуды, пожертвования;
 - ожидаемые и возможные поступления по ранее заключенным Компанией кредитным договорам;
 - ожидаемые поступления по выданным ранее займам и поступления процентов по ним;
 - ожидаемые поступления по размещенным ранее депозитам и инвестициям;
 - прочие предполагаемые доходы Компании.
- 7.3.2. Под суммой предполагаемых(планирующихся) обязательств(расходов) в целях настоящей Политики понимается сумма всех предусмотренных к исполнению в предстоящий месяц обязательств Компании, в том числе:
- прогнозируемый объем выдач на месяц, рассчитывается с учетом сезонности и в соответствии с финансовой моделью Компании, данные берутся из формы CF
 - по привлеченным (полученным) Компанией ранее кредитам, займам, субвенциям и выплата процентов по ним, иные обязательные выплаты, в т.ч. по дивидендам, выпущенным Компанией векселям, облигациям, по выкупу своих долей, акций, по страхованию ответственности и т.д.;
 - предполагаемая к начислению в предстоящем месяце сумма начислений по заработной плате работникам, выплаты по договорам подряда, предполагаемые, в связи с этим суммы налогов и страховых взносов;
 - предусмотренные к исполнению выплаты по аренде офиса, за услуги связи, командировочные, иные расходы;

- все накопленные за предыдущие периоды задолженности по налогам, заработной плате, по договорам с контрагентами и клиентами, а также задолженности по исполнительным листам и по суммам предъявленных к Компании в судебном порядке исков;
 - прочие предполагаемые расходы Компании.
- 7.3.3. Лицо, ответственное за управление риском ликвидности: владелец риска – Финансовый директор
- 7.3.4. Рисковое событие:
- рассчитанная величина вероятности реализации риска ликвидности (РЛв) равна или больше 100%;
 - рассчитанная величина значимости риска ликвидности (РЛз) равна или больше 100%;
 - риску ликвидности установлен «опасный уровень риска».
- 7.3.5. Владелец риска оценивает вероятность реализации риска ликвидности (РЛв):
- $$РЛв = \frac{СРв}{СДв} * 100$$
- где: РЛв – величина вероятности реализации риска ликвидности, СРв – сумма ожидаемых расходов в предстоящем месяце, рассчитанная в соответствии с п.7.3.2, СДв – сумма предполагаемых доходов в предстоящем месяце, рассчитанная как ожидаемая сумма по п.7.3.1.
- 7.3.6. Владелец риска оценивает значимость риска ликвидности (РЛз):
- $$РЛз = \frac{СРв}{СДв + Нп} * 100$$
- где: РЛз – величина значимости риска ликвидности, СРв – сумма ожидаемых расходов в предстоящем месяце, рассчитанная в соответствии с п.7.3.2, Нп – сумма накопленной и доступной для использования Компанией за все предшествующие периоды чистой прибыли, СДв – сумма предполагаемых доходов в предстоящем месяце, рассчитанная как ожидаемая сумма по п.7.3.1.
- 7.3.7. Сведения и информация, необходимые для оценки риска ликвидности, устанавливаются на основе внутренней и внешней финансовой отчетности Компании.
- 7.3.8. Владелец риска в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета (Приложение 6), а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень риска ликвидности.
- 7.3.9.
- 7.3.10. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга риска ликвидности, отчет по риску ликвидности и Паспорт риска предоставляются владельцем риска риск-менеджеру ежемесячно.
- 7.4. Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Компанией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Компании внешних событий.
- 7.4.1. Лица, ответственные за управление операционными рисками: владельцы риска – руководители подразделений.
- 7.4.2. Рисковое событие (перечень неконечный):
- утрата (недоступность) или похищение информации, в т.ч. персональных, конфиденциальных, служебных и иных не предусмотренных к распространению сведений;
 - нарушение или прекращение (отказ) работы информационно-технической системы;
 - несанкционированное проникновение в информационно-технические системы Компании извне;
 - неполучение или не предоставление работником Компании внешней или внутренней информации, от которой зависит принятие необходимых мер для обслуживания клиента и обеспечения функционирования Компании.
- Владелец риска оценивает вероятность реализации операционного риска **методом экспертной оценки в соответствии с п. 6.7. Политики и передает результаты риск-менеджеру ежемесячно.**
- 7.4.3. Риск-менеджер в соответствии с п.п.6.6. и 6.7. Политики устанавливает и фиксирует в Карте операционных рисков величину значимости операционного риска, уровень опасности операционного риска и другие предусмотренные Картой параметры по всем предусмотренным в п.7.4.1. видам операционных рисков.
- 7.4.4. Отчет ключевых индикаторов операционного риска (Приложение №7).
- 7.4.5. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга операционных рисков и Паспорт риска предоставляются риск-менеджером ежемесячно на согласование директору Службы управления рисками и внутреннего контроля.
- 7.5. Правовой риск** – опасность возникновения у Компании убытков вследствие:
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по

- регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании);
 - нарушения клиентами, контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения Компанией или ее контрагентами условий заключенных договоров.
 - 7.5.1. Лица, ответственные за управление правовым риском: владелец риска – Директор по правовым вопросам.
 - 7.5.2. Рисковое событие (перечень неконечный):
 - проигранные Компанией в судах дела имущественного характера в связи с правовыми ошибками в заключенных ею договорах, во внутренних документах Компании, в предоставленных клиентам/контрагентам документах, в иных действиях Компании, а также в связи с нарушениями клиентами, контрагентами нормативных правовых актов, нарушениями Компанией или ее контрагентами условий заключенных договоров;
 - проигранные Компанией в судах дела имущественного характера в связи с противоречивостью законодательства, отсутствием правовых норм или несовершенством судебной системы.
 - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Компанией требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов Компании, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск является разновидностью правового риска и анализируется в рамках настоящей Политики, как правовой риск.
 - 7.5.3. Отчет ключевых индикаторов правового риска (Приложение № 8);
 - 7.5.4. Владелец риска в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень правовых рисков.
 - 7.5.5. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга правовых рисков, отчет по правовым рискам и Паспорт риска предоставляются владельцем риска ежемесячно риск-менеджеру.
- 8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЕМЛЕМЫХ УРОВНЕЙ РИСКОВ И ДОПУСТИМЫХ ВЕРОЯТНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ РИСКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ РИСКА И ПО КОМПАНИИ В ЦЕЛОМ**
- 8.1. Лимит рисков устанавливается по каждому виду риска и по Компании в целом (Приложение № 9).
 - 8.2. Порядок определения лимитов рисков предусмотрен в настоящем разделе. Лимит риска не может быть превышен без согласования с Генеральным директором Компании.
 - 8.3. Установка целевых лимитов риска производится путем ежегодного утверждения лимитов по ключевым индикаторам рисков, отраженным в Реестре рисков.
- 9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ**
- 9.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящей Политики понимаются такие внешние природные, техногенные, социально-политические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности работников Компании и (или) существованию самой Компании.
 - 9.2. При наступлении предусмотренных п.9.1. обстоятельств и рисков событий руководство Компании будет действовать в соответствии со следующими приоритетами:
 - обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников Компании;
 - сохранение инвестированных в организацию средств учредителей и иных инвесторов, средств клиентов и контрагентов;
 - сохранение собственных средств, имущества Компании и накопленной информации;
 - сохранение способности Компании к осуществлению деятельности.
- 10. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕШЕНИЙ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИНЯТИЕМ РИСКОВ, РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, А ТАКЖЕ МЕРОПРИЯТИЙ, СОБЫТИЙ И ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ**
- 10.1. Решения Ответственного сотрудника, риск-менеджера и владельцев риска, предусмотренные настоящей Политикой, фиксируются в установленном Политикой сроке и порядке в Картах риска, оформляемых в электронном и документарном виде;
 - 10.2. Решения Совета директоров и Генерального директора Компании, связанные с управлением риском, принимаются и фиксируются в общем порядке в соответствии с Уставом Компании и локальными актами Компании.
- 11. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И (ИЛИ) СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ**

- 11.1.** Внутренняя отчетность по управлению рисками должна содержать следующую информацию:
- лицо и (или) структурное подразделение, ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками;
 - периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
 - статус выполнения мероприятия;
 - остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
 - мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;
 - Паспорт риска, включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска.
- 11.2.** Внутренняя отчетность в соответствии с п.11.1. подготавливается, подписывается и предоставляется Генеральному директору Компании директором Службы управления рисками и внутреннего контроля ежемесячно.
- 12. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ДОВЕДЕНИЯ ДО РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ ПОЛИТИКИ И ИНЫХ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ**
- 12.1.** Работники Компании обмениваются информацией по вопросам управления рисками в соответствии с настоящей Политикой и другими локальными актами Компании;
- 12.2.** Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Политики проводит внутреннее обучение (инструктаж) работников Компании, являющихся в соответствии с Политикой «владельцами рисков» по вопросам системы управления рисками Компании, настоящей Политики и других регулирующих актов Компании, относящихся к этой сфере;
- 12.3.** При изменении Политики или других регулирующих управление рисками актов Компании, риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Политики или иного документа проводит внутреннее обучение работников Компании, являющихся в соответствии с Политикой «владельцами рисков» по установленным изменениям и дополнениям;
- 12.4.** Предусмотренное п.п.12.2 и 12.3. обучение фиксируется в Журнале учета обучения работников в сфере управления рисками.
- 13. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КОМПАНИИ**
- 13.1.** Компания раскрывает Политику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на странице в сети интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>.
- 13.2.** Сведения, полученные или установленные Компанией в процессе управления рисками, в том числе в соответствии с настоящим Положением, являются конфиденциальными и подлежат предоставлению по требованию Банка России, по требованию СРО, в которой состоит Компания, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями.
- 14. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (РЕЕСТР РИСКОВ)**
- 14.1.** Реестр рисков (Приложение 2) ведет Генеральный директор Компании и пересматривает его не реже одного раза в год с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных с целью выявления наиболее опасных рисков.
- 14.2.** Реестр рисков содержит следующую информацию:
- описание риска;
 - определение источников (факторов) риска;
 - качественное описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность Компании;
 - оценка вероятности реализации риска;
 - оценка влияния риска на другие риски;
 - мероприятия и/или процедуры по управлению риском;
 - лицо и/или подразделение, ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам;
 - лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском;
 - примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения.
- 14.3.** В случае внесения Генеральным директором в Реестр рисков изменений по видам рисков и методам управления рисками он инициирует внесение изменений в Политику.

КАРТА РИСКОВ

Значимость (уровень ущерба)		Высокий	Средний	Низкий
Вероятность		3	2	1
Высокая	3	Опасный	Опасный	Средний
Средняя	2	Опасный	Средний	Допустимый
Низкая	1	Средний	Допустимый	Допустимый

ОТЧЕТНОСТЬ
о системе управления рисками в АО МФК «Займер»
по состоянию на «__» _____ 20__ г.

Периодичность: _____

Лицо ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками (Ответственный сотрудник, риск-менеджер) - ФИО, должность _____

Периодичность и срок проведения мероприятий, статус выполнения мероприятия, в том числе фактический срок выполнения мероприятий – указывается в ПАСПОРТАХ рисков в соответствии с Политикой по управлению рисками и внутреннему контролю в Компании.

Остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий (при наличии остаточного риска) и мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения.

Приложения:

1. Реестр рисков.
2. Паспорт риска.
3. Карта рисков.

Ответственный сотрудник _____
(подпись) (расшифровка подписи)

"__" 20__ г.

Отчет по ключевым индикаторам кредитного риска
_____ 20__ г.

№ п/п	Ключевой индикатор риска	Лимит	Предыдущий период	Значение	Отклонение
1	FPD 5+ (новые клиенты), %				
2	FPD 5+ (постоянные клиенты), %				

Отчет по ключевым индикаторам риска ликвидности

_____20__г.

№ п/п	Ключевой индикатор риска	Лимит	Значение	Предыдущий период	Отклонение
1	РЛв - вероятность реализации риска ликвидности				
2	РЛз - значимость риска ликвидности				

Отчет по ключевым индикаторам операционных рисков
_____20__г.

№ п/п	Ключевой индикатор риска	Лимит	Значение	Предыдущий период	Отклонение	Комментарий
1	Доля фактических потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %					
2	Доля потенциальных потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %					

Отчет по ключевым индикаторам правовых рисков
_____20__г.

№	Ключевой индикатор риска	Лимит	Значение	Предьдущи й период	Отклонение
1	Количество поданных на Компанию исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук				
2	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук				
3	Уровень потерь в результате оплаты постановлений надзорных органов и(или) судебных решений в объеме расходов Компании (без налога на прибыль), %				

Лимиты рисков, установленные на 20__ г.

Риск	Ключевой индикатор риска	Лимит
Кредитный риск	FPD 5+ (новые клиенты), %	
	FPD 5+ (постоянные клиенты), %	
Риск ликвидности	РЛв - вероятность реализации риска ликвидности	
	РЛз - значимость риска ликвидности	
Правовой риск	Количество поданных на Компанию исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук	
	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук	
	Уровень потерь в результате оплаты постановлений надзорных органов и(или) судебных решений в объеме расходов Компании (без налога на прибыль), %	
Операционный риск	Доля фактических потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %	
	Доля потенциальных потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %	

Приложение № 3.
Положение о внутреннем аудите

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО МФК «Займер» от 11.12.2023
(протокол № 1 от 11.12.2023)

ПОЛОЖЕНИЕ О ВНУТРЕННЕМ АУДИТЕ
Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер»

г. Новосибирск, 2023 г.

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящее Положение о внутреннем аудите (далее – **Положение**) принято в соответствии с применимым законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также уставом и внутренними документами Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» (далее – **Общество**).

1.2. Положение содержит цели, функции и задачи, общую характеристику и процедуры функционирования подразделения внутреннего аудита, определяет права и обязанности подразделения внутреннего аудита и права и обязанности его сотрудников.

1.3. Внутренний аудит в Обществе осуществляется специально созданным внутренним подразделением Общества (далее – **Подразделение внутреннего аудита, Подразделение**). Целью деятельности Подразделения внутреннего аудита Общества является обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления Общества, проведение независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, а также защита законных интересов Общества и его акционеров.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ, ФУНКЦИИ И ЗАДАЧИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.1. Подразделение внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит и анализ в соответствии с квартальным планом аудита, одобренным Комитетом Совета директоров Общества по аудиту (далее – **Комитет по аудиту**).

2.2. Основными задачами Подразделения внутреннего аудита являются:

2.2.1. содействие исполнительным органам и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Обществу;

2.2.2. аудит бизнес-процессов, совершаемых структурными подразделениями и работниками Общества, для достижения основных целей Общества;

2.2.3. подготовка и предоставление Комитету по аудиту и Совету директоров Общества отчетов по результатам деятельности Подразделения, которые, в том числе, включают информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности Подразделения внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

2.2.4. проверка соблюдения единоличным исполнительным органом Общества и работниками Общества положений законодательства и внутренних политик Общества, касающихся инсайдерской информации;

2.2.5. взаимодействие с Советом директоров Общества, комитетами при Совете директоров Общества и аудиторской организацией Общества.

2.3. Подразделение внутреннего аудита является структурным подразделением Общества.

2.4. Организационная структура, бюджет и квартальный план аудита Подразделения внутреннего аудита должны быть одобрены Комитетом по аудиту и согласованы Советом директоров.

2.5. Подразделение внутреннего аудита при осуществлении своей деятельности руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионализма.

2.6. Подразделение внутреннего аудита оценивает эффективность систем внутреннего контроля Общества и его дочерних и подконтрольных компаний и предлагает рекомендации по

результатам оценки. В рамках указанной функции Подразделение реализует следующие мероприятия:

2.6.1. анализ соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

2.6.2. проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности; определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Общества соответствуют поставленным целям;

2.6.3. определение адекватности критериев, установленных Генеральным директором для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;

2.6.4. выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Обществу достичь поставленных целей;

2.6.5. оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Обществом на всех уровнях управления;

2.6.6. проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

2.6.7. проверку обеспечения сохранности активов;

2.6.8. проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов Общества.

2.7. Подразделение внутреннего аудита оценивает эффективность процесса управления рисками в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Подразделение реализует следующие мероприятия:

2.7.1. проверку достаточности и состоятельности элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

2.7.2. проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;

2.7.3. проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

2.7.4. проверку эффективности мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита Общества;

2.7.5. проверку порядка сбора и обмена информацией о рисках внутри Общества для обеспечения надлежащего реагирования на риски;

2.7.6. проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

2.8. Подразделение внутреннего аудита осуществляет оценку корпоративного управления в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Подразделение реализует следующие мероприятия:

2.8.1. проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;

2.8.2. проверку порядка постановки целей Общества, мониторинга и контроля их достижения;

2.8.3. проверку процесса принятия стратегических и операционных решений в Обществе;

- 2.8.4. проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Общества, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- 2.8.5. проверку обеспечения прав акционеров и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- 2.8.6. проверку процедур раскрытия информации о деятельности Общества и подконтрольных организаций, и прочее.
- 2.9. Подразделение внутреннего аудита проводит аудит в области ИТ, а именно, оценку безопасности и эффективности информационных систем Общества и его дочерних и подконтрольных компаний на предмет конфиденциальности, достоверности и наличия данных и процессов их обработки.
- 2.10. Подразделение внутреннего аудита предоставляет необходимые консультации руководству Общества, его дочерним и подконтрольным компаниям по соответствующим планам корректировочных действий, вытекающих из осуществляемого им аудита, и оценивает эффективность реализации руководством корректировочных действий согласно таким планам.
- 2.11. Подразделение внутреннего аудита взаимодействует с другими подразделениями Общества.
- 2.12. Подразделение внутреннего аудита предоставляет руководству Общества необходимые консультации по вопросам, относящимся к организации внутреннего контроля и управления рисками, а также по любым другим вопросам, которые относятся к компетенции Подразделения, определенной в Положении.
- 2.13. По требованию Совета директоров Общества Подразделение внутреннего аудита выполняет иные специальные поручения, включая расследования по поводу мошенничества.
- 2.14. Комитет по аудиту вправе привлекать Подразделение внутреннего аудита для участия в других проектах, выходящих за пределы утвержденного квартального плана аудита.

3. Подотчетность и независимость

- 3.1. Для обеспечения независимости Подразделения внутреннего аудита его Руководитель административно подотчетен Генеральному директору Общества, а в функциональном отношении – Совету директоров Общества. Руководитель отвечает за планирование и организацию работы Подразделения внутреннего аудита, а также выполнение квартального плана аудита.
- 3.2. Руководитель Подразделения внутреннего аудита не должен осуществлять управление функциональными направлениями деятельности Общества, требующими принятия управленческих решений в отношении объектов аудита.
- 3.3. Совет директоров принимает решения о назначении на должность и об освобождении от должности Руководителя Подразделения внутреннего аудита, а также принимает решение об утверждении условий трудового договора (иного договора, оформляющего трудовые отношения) с ним, включая размер вознаграждения, после предварительного рассмотрения указанных вопросов Комитетом по аудиту. Генеральный директор назначает Руководителя Подразделения только на основании решения Совета директоров.
- 3.4. Ежегодно Руководитель направляет Комитету по аудиту предложения по организационной структуре Подразделения внутреннего аудита и его бюджету, а также ежеквартально направляет предложения по плану аудита на следующий квартал.
- 3.5. Руководитель регулярно представляет Комитету по аудиту и Генеральному директору краткие отчеты о деятельности Подразделения внутреннего аудита за квартал, указывая необходимые сведения о:

- этапах (результатах) выполнения квартального плана аудита;

- существенных недостатках и низкой эффективности системы внутреннего контроля, процессе управления рисками и соответствующих планах корректирующих действий руководства;
 - результатах осуществления руководством планов корректирующих действий, выработанных по итогам аудита;
 - существенных препятствиях, ограничениях полномочий и/или бюджета на реализацию внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное выполнение Подразделением внутреннего аудита своих обязанностей, а также о предлагаемых мерах по устранению таких препятствий и ограничений.
- 3.6. В своей деятельности сотрудники Подразделения внутреннего аудита руководствуются Положением, внутренними документами Общества, международными стандартами профессиональной деятельности в области внутреннего аудита, кодексом этики международного института внутренних аудиторов, а также другими документами, регулирующими деятельность внутренних аудиторов.

3.6. Руководитель уполномочен:

- напрямую обращаться к Председателю Комитета по аудиту;
- запрашивать информацию и документы, необходимые для выполнения поручений в рамках внутреннего аудита у любого соответствующего должностного лица Общества;
- получать информацию о существующих и перспективных стратегических планах Общества и проектах решений и резолюций органов управления;
- информировать Комитет по аудиту о предложениях по повышению качества системы внутреннего контроля, существующих систем, процессов, стандартов повседневной деятельности Общества и другим вопросам в рамках полномочий Подразделения внутреннего аудита в порядке, определенном в настоящем Положении;
- привлекать сторонних экспертов к выполнению поручений по аудиту после получения соответствующего одобрения Комитета по аудиту.

3.7. Сотрудники Подразделения внутреннего аудита уполномочены:

- требовать предоставления любой информации и доступа к любым активам, документам, бухгалтерской документации и прочей информации, а также делать копии документов, необходимых для исполнения их должностных обязанностей;
- опрашивать должностных лиц и сотрудников Общества;
- анализировать и изучать документы, затребованные в процессе аудита, и направлять Руководителю Подразделения внутреннего аудита копии таких документов и/или соответствующую информацию;
- осуществлять мониторинг корректирующих действий руководства по результатам проведения аудита;
- представлять предложения по улучшению существующих систем, процессов и стандартов работы Подразделения внутреннего аудита, а также готовить для Руководителя Подразделения внутреннего аудита комментарии в той или иной области полномочий Подразделения внутреннего аудита.

4. ОГРАНИЧЕНИЯ

4.1. Руководитель Подразделения внутреннего аудита и внутренние аудиторы ни при каких обстоятельствах не должны:

- исполнять функциональные обязанности в рамках Общества, его дочерних и подконтрольных обществ, которые не имеют отношения к аспектам внутреннего аудита, предусмотренным Положением;

- инициировать, санкционировать и осуществлять сделки, прямо не относящиеся к их должностным обязанностям;
- осуществлять управление и контроль в отношении сотрудников других подразделений Общества, его дочерних и подконтрольных обществ, кроме тех случаев, когда такие сотрудники назначены для выполнения задач внутреннего аудита в пределах обязанностей Подразделения внутреннего аудита;
- участвовать в деятельности любого рода, которая может или считается, что она может сказаться на их объективности и независимости;
- использовать конфиденциальную информацию в личных или любых других целях в нарушение законодательства или интересов Группы;
- принимать ценности, товары или услуги в дар, которые могут или считается, что они могут повлиять на их профессиональное суждение или считаются такими.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА

5.1. Подразделение внутреннего аудита принимает обязательство применять и соблюдать Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита, устанавливаемые и опубликованные Институтом внутренних аудиторов.

5.2. Комитет по аудиту осуществляет годовую оценку работы и результатов Подразделения внутреннего аудита. Оценка выполняется путем сопоставления с основными индикаторами результатов деятельности, заблаговременно согласованными с Руководителем Подразделения внутреннего аудита и одобренными Советом директоров.

5.3. Руководитель Подразделения внутреннего аудита разрабатывает и реализует программу оценки в рамках Подразделения внутреннего аудита.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Руководитель Подразделения внутреннего аудита ежегодно оценивает вопрос о целесообразности внесения изменений в Положение.

6.2. Инициировать внесение изменений в Положение могут Совет директоров, Комитет по аудиту, руководитель Подразделения внутреннего аудита.

6.3. Положение, все изменения и дополнения к нему одобряет Совет директоров Общества.

6.4. В случае приобретения Обществом публичного статуса Положение продолжает действовать.

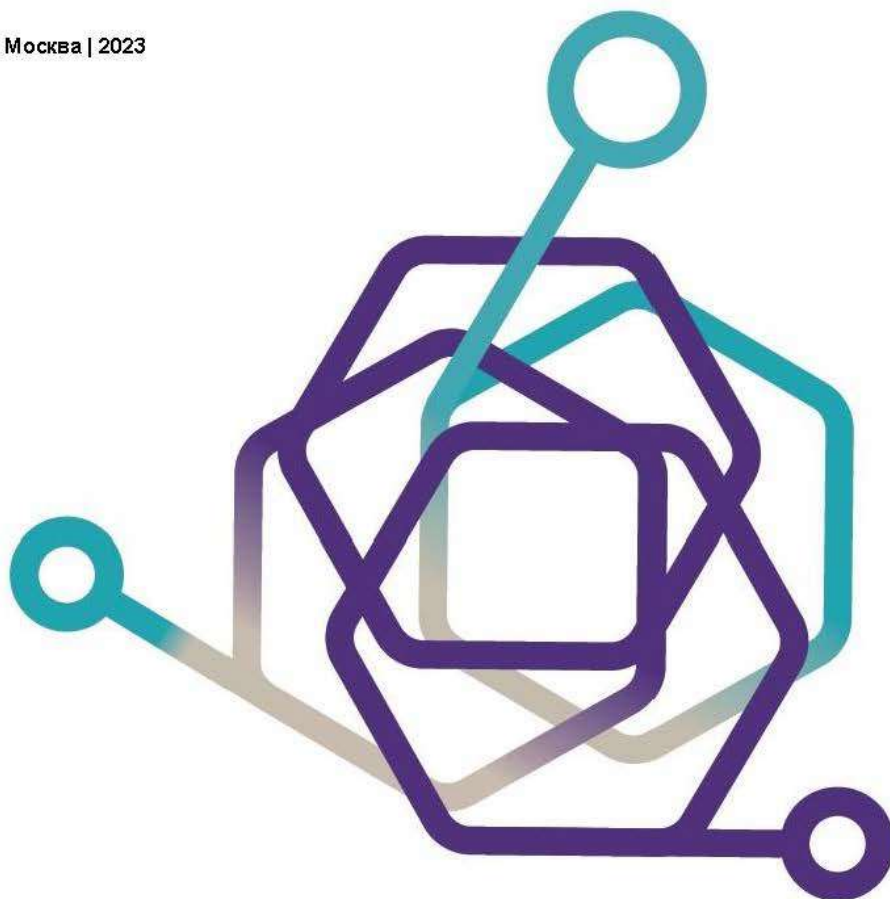
Приложение № 4.
Консолидированная финансовая отчетность за 2020-2022 годы

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимых аудиторов

за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года,
31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года

Москва | 2023



СОДЕРЖАНИЕ

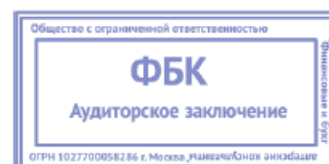
Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные положения учетной политики.....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	16
5	Новые учетные положения.....	17
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	18
7	Кредиты клиентам.....	19
8	Инвестиции в ассоциированные организации.....	22
9	Прочие активы.....	22
10	Основные средства и активы в форме права пользования.....	24
11	Нематериальные активы.....	25
12	Обязательства по аренде.....	25
13	Кредиты и заемные средства.....	26
14	Резервы.....	27
15	Прочие обязательства.....	27
16	Акционерный капитал.....	27
17	Процентные доходы и расходы.....	28
18	Комиссионные доходы.....	28
19	Комиссионные расходы.....	28
20	Прочие операционные доходы и расходы.....	28
21	Общие административные расходы.....	29
22	Налог на прибыль.....	29
23	Сегментный анализ.....	31
24	Управление финансовыми рисками.....	34
25	Управление капиталом.....	42
26	Условные обязательства.....	42
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	43
28	Операции со связанными сторонами.....	44
29	Объединение бизнесов.....	46
30	События после окончания отчетного периода.....	46



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (далее – ООО МФК «Займер») и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

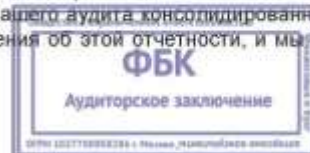
По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года, а также ее финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 консолидированной 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за указанные периоды. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки – примечания 4, 7 и 24 к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель кредитов, выданных клиентам, который составляет в величине активов Группы:

- 82,28 % по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- 85,40 % по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- 80,75 % по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- 86,20 % по состоянию на 1 января 2020 года.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Группа использует статистические методы. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

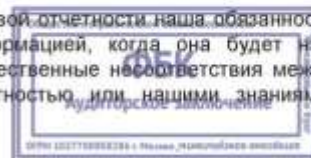
- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности оценки методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам;
- анализ распределения задолженности по этапам обесценения и применения к данным этапам обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях 4, 7 и 24 к консолидированной финансовой отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента облигаций ООО МФК «Займер» за 2022 год и годовом отчете ООО МФК «Займер» за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочая информация получена нами на дату настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями,



полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной 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 аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

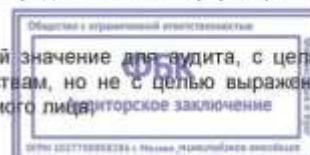
Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной финансовой отчетности за указанные периоды и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 25.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«20» сентября 2023 года

ООО МФК «Зайнеры»
Аудиторское заключение независимого аудитора



4 из 5

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»
(ООО МФК «Займер»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская
магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 20 августа 2013 года за
основным государственным регистрационным
номером 1134205019189.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

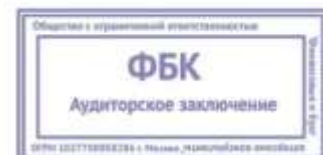
Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО АСС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.



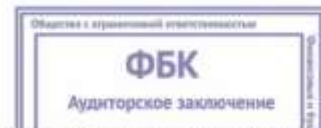
ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 1 января 2020

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 909 438	928 302	600 003	348 166
Кредиты клиентам	7	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	81 000	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	10	274 294	296 571	274 112	250 249
Нематериальные активы	11	116 560	17 506	349	392
Прочие активы	9	427 204	299 906	283 090	51 988
ИТОГО АКТИВЫ		15 394 922	11 121 356	6 012 478	4 715 846
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты и заемные средства	13	1 485 584	1 733 823	471 194	182 090
Обязательства по аренде	12	162 840	172 852	174 114	187 532
Текущие обязательства по налогу на прибыль		171 621	73 306	151 674	88 058
Отложенные налоговые обязательства	22	1 528 591	1 078 183	552 428	481 058
Резервы	14	43 532	48 200	35 732	49 928
Прочие обязательства	15	576 240	309 327	122 537	105 619
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 968 408	3 415 691	1 507 679	1 094 285
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
Акционерный капитал	16	10 000	10 000	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		11 417 281	7 696 334	4 494 799	3 611 561
Чистые активы, причитающиеся собственнику		11 427 281	7 706 334	4 504 799	3 621 561
Неконтролирующая доля участия		(767)	(669)	-	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 426 514	7 705 665	4 504 799	3 621 561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		15 394 922	11 121 356	6 012 478	4 715 846

Утверждено и подписано 20 сентября 2023 г.

Генеральный директор

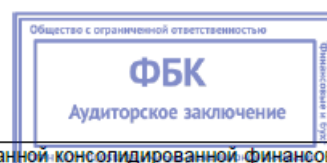

 П.С.



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

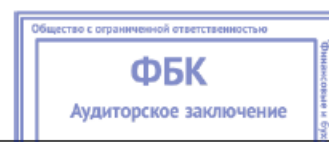
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	21 570 286	13 766 054	8 260 607
Процентные расходы	17	(277 445)	(194 244)	(57 200)
Чистая процентная маржа		21 292 841	13 571 810	8 203 407
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	(8 871 391)	(4 524 401)	(3 980 461)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		12 421 450	9 047 409	4 222 946
Комиссионные доходы	18	157 263	93 490	162 261
Комиссионные расходы	19	(547 914)	(516 559)	(306 063)
Общие административные расходы	21	(4 535 321)	(3 768 785)	(1 763 432)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 593)	29	(127)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	20	(298 446)	(69 349)	(237 828)
Прибыль до налогообложения		7 193 439	4 786 235	2 077 757
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 437 297)	(996 660)	(401 186)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5 756 142	3 789 575	1 676 571
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5 756 142	3 789 575	1 676 571
Прибыль за год, причитающаяся		5 756 142	3 789 575	1 676 571
- собственнику		5 756 240	3 790 244	1 676 571
- неконтролирующей доле участия		(98)	(669)	-
Итого совокупный доход за год, причитающийся		5 756 142	3 789 575	1 676 571
- собственнику		5 756 240	3 790 244	1 676 571
- неконтролирующей доле участия		(98)	(669)	-



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы,
закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственнику			Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал		
Остаток на 1 января 2020 г.		10 000	3 611 561	3 621 561	-	3 621 561
Прибыль за год		-	1 676 571	1 676 571	-	1 676 571
Итого совокупный доход за 2020 год		-	1 676 571	1 676 571	-	1 676 571
Объявленные дивиденды	16	-	(793 333)	(793 333)	-	(793 333)
Остаток на 31 декабря 2020 г.		10 000	4 494 799	4 504 799	-	4 504 799
Прибыль за год		-	3 790 244	3 790 244	(669)	3 789 575
Итого совокупный доход за 2021 год		-	3 790 244	3 790 244	(669)	3 789 575
Объявленные дивиденды	16	-	(588 709)	(588 709)	-	(588 709)
Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 000	7 696 334	7 706 334	(669)	7 705 665
Прибыль за год		-	5 756 240	5 756 240	(98)	5 756 142
Итого совокупный доход за 2022 год		-	5 756 240	5 756 240	(98)	5 756 142
Объявленные дивиденды	16	-	(2 035 293)	(2 035 293)	-	(2 035 293)
Остаток на 31 декабря 2022 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514

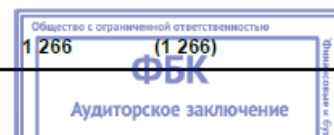


Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся
31 декабря 2022, 2021 и 2020

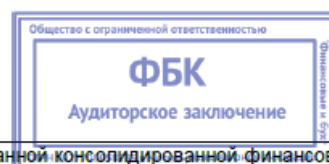
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль за год		5 756 142	3 789 575	1 676 571
<i>Корректировки:</i>				
Налоги	22	1 437 297	996 660	401 186
Процентные доходы за вычетом расходов	17	(21 292 841)	(13 571 810)	(8 203 407)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	8 871 391	4 524 401	3 980 461
Доход от списания кредитов	20	(89 515)	(66 465)	-
Убыток от продажи кредитного портфеля	20	696 754	346 240	352 322
Амортизация	21	60 743	27 894	27 125
Переоценка иностранной валюты		3 593	(29)	127
Резервы		(4 668)	12 468	(14 196)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 561 104)	(3 941 066)	(1 779 811)
<i>Изменение на:</i>				
- прирост по кредитам клиентам		(6 127 727)	(5 906 176)	(2 445 116)
- прирост по прочим активам		(643 192)	(243 396)	(385 221)
- прирост/(снижение) по прочим обязательствам		267 036	183 984	(21 071)
Полученные проценты		15 200 519	10 289 408	5 816 213
Уплаченные проценты		(241 845)	(161 204)	(32 694)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля	20	309 345	184 859	111 306
Денежные поступления от списанных кредитов	20	89 515	66 465	-
Уплаченный налог на прибыль		(894 491)	(556 202)	(266 200)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		3 398 056	(83 328)	997 406
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	10	(26 096)	(64 521)	(73 568)
Приобретение нематериальных активов	11	(134 161)	(159)	-
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(830 000)	(361 295)	(180 750)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		877 366	248 209	24 250
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	29	-	11 141	-
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	(81 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(112 891)	(247 625)	(230 068)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Получение заемных средств	13	1 534 399	859 500	346 619
Поступление денежных средств от облигаций	13	-	1 299 906	-
Погашение заемных средств	13	(1 794 882)	(863 025)	(60 129)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(7 313)	(7 313)	(8 691)
Расходы на выпуск облигаций	13	-	(39 845)	-
Дивиденды уплаченные	16	(2 035 293)	(588 709)	(793 333)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(2 303 089)	660 514	(515 534)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2 206)	4	33
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	1 266	(1 266)	-

Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данных консолидированной финансовой отчетности.



ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся
31 декабря 2022, 2021 и 2020

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		981 136	328 299	251 837
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	928 302	600 003	348 166
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 909 438	928 302	600 003



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

5

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочернего общества ООО МКК «Дополучкино» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является обществом с ограниченной ответственностью и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечной контролирующей стороной Компании в течение всех периодов, раскрытых в данной финансовой отчетности, является Сергей Седов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологических продуктов.

ООО МФК «Займер» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО МКК «Дополучкино» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Группа осуществляет кредитные операции онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906, г.Новосибирск, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

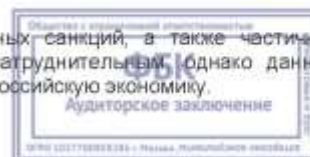
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В феврале 2022 года обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников долгового финансирования.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.



Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство считает, что Группа сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа подготовила данную консолидированную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату, а также анонсированные изменения, которые еще не вступили в силу.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние реальных прав, включая потенциальное право голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных



полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, например, связанные с внесением ключевых изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнесов, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

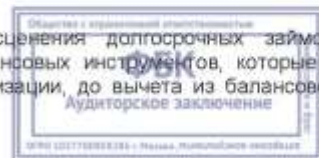
Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки. После первоначального признания гудвил учитывается по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Гудвил тестируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или обстоятельства свидетельствуют о возможном обесценении его балансовой стоимости.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их, как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимноисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов, привилегированных акций и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой



стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

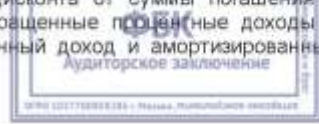
Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированной цене (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидок от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный



дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

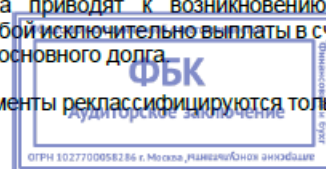
Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Финансовые активы, удовлетворяющие следующим условиям, классифицируются, как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и,
- условия договора соответствующего финансового актива приводят к возникновению в указанные даты денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только



в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла бизнес-модель в течение текущего и сопоставимых отчетных периодов и не реклассифицировала финансовые активы.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

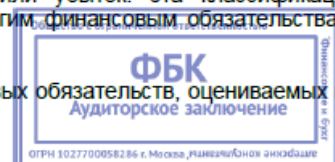
Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Финансовые обязательства Группы состоят только из финансовых обязательств, оцениваемых по



амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, денежные средства на счетах в других банках и все банковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости. кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	30
ИТ-оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-15

ФБК

Аудиторское заключение

ИП № 0217700022001 - Новая Москва, Московская область

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают торговые марки. Торговые марки амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 9 до 10 лет.

Активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Средний расчетный срок полезного использования активов в форме права пользования:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	15

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется рыночная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

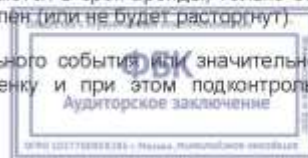
Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.



Кредиты и заемные средства. Кредиты и заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, и далее на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, если они существенно отличаются от процентных ставок по полученным займам.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

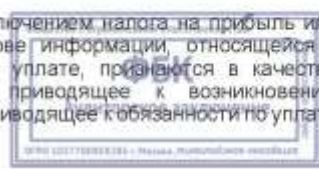
В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнесов. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группы потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательства, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате



обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

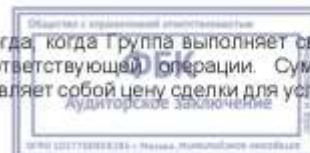
Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг,



идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Комиссионные расходы относятся в основном к операционным и сервисным комиссиям, которые отражаются по мере получения услуг.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Обменный курс, используемый для пересчета балансов в иностранной валюте:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
RUB / USD	70,3375	74,2926	73,8757	61,9057
RUB / EUR	75,6553	84,0695	90,6824	69,3777

Обменный курс, используемый для пересчета доходов и расходов в иностранной валюте:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
RUB / USD	68,5494	73,6541	72,1464
RUB / EUR	72,5259	87,1877	82,4488

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

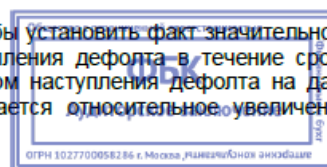
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные.

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска ("SICR"), вероятность дефолта ("PD"), величина задолженности на момент дефолта ("EAD"), убыток в случае дефолта ("LGD"), а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска ("SICR"). Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение



кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. См. Примечание 24.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: задолженность просрочена более чем на 1 095 дней, процедура реализации имущества заемщика завершена или исполнительное производство в отношении заемщика завершено на основании решения судебного пристава. Руководство анализирует наличие указанных признаков на ежемесячной основе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане – темп роста продаж, вероятность дефолта, параметры кредитных продуктов.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 26.

Оценки, сделанные при подготовке финансовой отчетности, отражают факты и обстоятельства, которые существовали на момент проведения таких оценок.

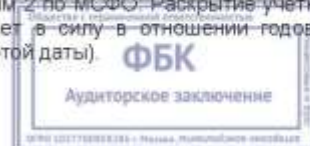
5 Новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – Раскрытие учетной политики (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).



- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

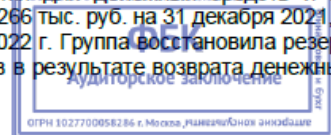
В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АО «Тинькофф Банк»	921 574	758 320	274 113	156 770
АО «КИВИ Банк»	572 866	483	152 036	50 416
ПАО «ТрансКапиталБанк»	309 789	128 933	160 002	107 821
ПАО «Сбербанк»	100 548	35 660	12 143	7 077
ПАО «ВТБ»	2 527	4 306	63	4
АО «Экспобанк»	2 098	224	-	-
ООО КБ «Платина»	-	-	1 270	25 493
Прочие	36	376	376	585
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 909 438	928 302	600 003	348 166

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 г. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 24.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	103 076	4 307	12 206	7 081
С рейтингом от ВВ- до ВВ+	923 682	794 204	426 525	207 771
С рейтингом от В- до В+	882 655	129 417	-	107 821
Без рейтинга	25	374	161 272	25 493
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 909 438	928 302	600 003	348 166

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 г. отсутствует (1 266 тыс. руб. на 31 декабря 2021, 0 тыс. руб. на 31 декабря 2020, 0 тыс. руб. на 1 января 2020). В 2022 г. Группа восстановила резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в результате возврата денежных



средств. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

7 Кредиты клиентам

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 111 616	24 670 944	16 344 750	14 991 298
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20 444 190)	(15 172 873)	(11 489 826)	(10 926 247)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 977 550	(190 972)	4.80%
Просроченные менее 30 дней	1 122 676	(306 031)	27.26%
Просроченные от 31 до 60 дней	993 126	(440 393)	44.34%
Дефолтные кредиты	27 018 264	(19 506 794)	72.20%
Итого	33 111 616	(20 444 190)	61.74%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 554 114	(163 203)	4.59%
Просроченные менее 30 дней	1 050 033	(283 773)	27.03%
Просроченные от 31 до 60 дней	932 554	(419 731)	45.01%
Дефолтные кредиты	19 134 243	(14 306 166)	74.77%
Итого	24 670 944	(15 172 873)	61.50%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. по срокам приведен ниже:

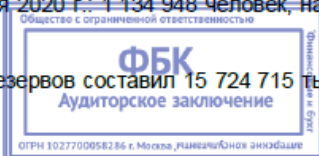
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 683 538	(101 367)	6.02%
Просроченные менее 30 дней	485 259	(161 639)	33.31%
Просроченные от 31 до 60 дней	357 459	(197 305)	55.20%
Дефолтные кредиты	13 818 494	(11 029 515)	79.82%
Итого	16 344 750	(11 489 826)	70.30%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2020 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 257 766	(133 000)	10.57%
Просроченные менее 30 дней	455 011	(192 131)	42.23%
Просроченные от 31 до 60 дней	400 644	(254 142)	63.43%
Дефолтные кредиты	12 877 877	(10 346 974)	80.35%
Итого	14 991 298	(10 926 247)	72.88%

По состоянию на 31 декабря 2022 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 888 508 человек (на 31 декабря 2021 г.: 1 524 645 человек, на 31 декабря 2020 г.: 1 134 948 человек, на 1 января 2020 г.: 826 383 человек).

Среднемесячный баланс основного долга в 2022 г. до вычета резервов составил 15 724 715 тыс. руб. (в 2021 г.: 9 942 080 тыс. руб., в 2020 г.: 6 372 057 тыс. руб.).



Анализ концентрации клиентской базы показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

Кредиты клиентам являются необеспеченными финансовыми инструментами, и на них не распространяется залог или обеспечение.

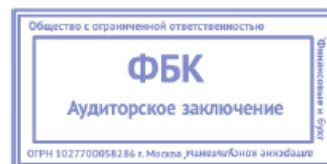
В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

	Год, окончившийся 31 декабря 2022 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на начало года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(88 059)	5 675	82 384	-
Этапа 2	1 502	(2 986 750)	2 985 248	-
Этапа 3	179	83	(262)	-
Вновь созданные финансовые активы	369 755	2 863 120	4 104 934	7 337 809
Погашение	(244 695)	(834 827)	(4 914 211)	(5 993 733)
Списание	-	-	(5 513 853)	(5 513 853)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(10 913)	995 619	6 461 113	7 445 819
Амортизация дисконта	-	-	3 670 761	3 670 761
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 675 486)	(1 675 486)
Остаток на конец года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190

Погашение кредитов клиентам в сумме 45 784 465 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 5 993 733 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 51 912 192 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 7 337 809 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 5 513 853 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 5 513 853 тыс. руб.

	Год, окончившийся 31 декабря 2021 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на начало года	101 367	358 944	11 029 515	11 489 826
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(20 035)	1	20 034	-
Этапа 2	-	(200 368)	200 368	-
Этапа 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	161 295	696 692	5 658 710	6 516 697
Погашение	(33 416)	(238 072)	(2 261 619)	(2 533 107)
Списание	-	-	(1 545 777)	(1 545 777)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(47 834)	74 138	506 358	532 662
Амортизация дисконта	-	-	1 479 973	1 479 973
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(781 396)	(781 396)
Поступления в результате объединения бизнесов	1 826	12 169	-	13 995
Остаток на конец года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873

Погашение кредитов клиентам в сумме 32 711 464 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 533 107 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 38 617 640 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 6 516 697 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 545 777 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 545 777 тыс. руб.



	Год, окончившийся 31 декабря 2020 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на начало года	133 000	446 273	10 346 974	10 926 247
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(38 735)	3	38 732	-
Этапа 2	2	(294 839)	294 837	-
Этапа 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	101 281	357 437	2 098 226	2 556 944
Погашение	(88 117)	(148 715)	(1 933 771)	(2 170 603)
Списание	-	-	(2 604 089)	(2 604 089)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(6 064)	(1 215)	3 562 327	3 555 048
Амортизация дисконта	-	-	690 021	690 021
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 463 742)	(1 463 742)
Остаток на конец года	101 367	358 944	11 029 515	11 489 826

Погашение кредитов клиентам в сумме 14 461 936 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 170 603 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 16 907 052 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 2 556 944 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 604 089 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 604 089 тыс. руб.

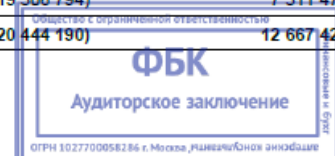
На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 24. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 977 550	(190 972)	3 786 578
Этап 2	2 115 802	(746 424)	1 369 378
Этап 3	27 018 264	(19 506 794)	7 511 470
Итого	33 111 616	(20 444 190)	12 667 426



ООО МФК «Займер»

Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 554 114	(163 203)	3 390 911
Этап 2	1 982 587	(703 504)	1 279 083
Этап 3	19 134 243	(14 306 166)	4 828 077
Итого	24 670 944	(15 172 873)	9 498 071

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 683 538	(101 367)	1 582 171
Этап 2	842 718	(358 944)	483 774
Этап 3	13 818 494	(11 029 515)	2 788 979
Итого	16 344 750	(11 489 826)	4 854 924

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 257 766	(133 000)	1 124 766
Этап 2	855 655	(446 273)	409 382
Этап 3	12 877 877	(10 346 974)	2 530 903
Итого	14 991 298	(10 926 247)	4 065 051

8 Инвестиции в ассоциированные организации

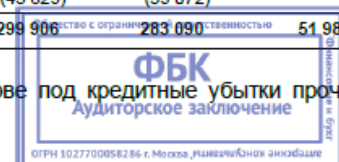
В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

	2022 г.	2021 г.
Балансовая стоимость на 1 января	81 000	-
Инвестиции	-	81 000
Выбытие инвестиций в результате продажи	(81 000)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	81 000

9 Прочие активы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Займы связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250
Торговая дебиторская задолженность	43	174	3 397	3
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	197 960	193 072	167 167	5 253
Предоплата за услуги	92 136	76 917	88 333	46 531
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	16 747	13 345	-
Запасы	21 800	12 448	12 741	160
Прочая дебиторская задолженность	242 134	46 351	40 576	44
Итого прочие нефинансовые активы	356 070	152 463	154 995	46 735
Оценочный резерв под кредитные убытки	(126 826)	(45 629)	(39 072)	-
Итого прочие активы	427 204	299 906	283 090	51 988

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки прочих



ООО МФК «Займер»

Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало года	45 629	39 072	-
Начислено за период	104 492	14 072	41 083
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(21 730)	(7 189)	(2 011)
Прекращение признания финансовых активов	(1 565)	(326)	-
Остаток на конец года	126 826	45 629	39 072

Ниже представлена расшифровка предоплат за услуги по контрагентам с существенными остатками:

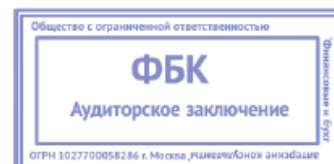
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
ООО «Робофинанс»	33 110	30 306	28 904	19 121
ООО «Спарта»	13 358	-	-	-
ПАО «МЕГАФОН»	10 843	-	-	-
ООО «ВК»	7 663	6 197	-	-
AppsFlyer Ltd.	6 404	6 776	-	-
ООО «СибТранс»	-	-	10 839	-
ООО «Ростлид»	-	-	9 500	-
АО «Почта России»	-	-	3 759	590
ООО «Папирус»	-	-	3 114	-
АО «КМПГ»	-	-	-	5 880
Прочие индивидуально несущественные	20 758	33 638	32 217	20 940
Итого предоплата за услуги	92 136	76 917	88 333	46 531

Ниже представлена расшифровка займов выданным связанным и третьим сторонам по заемщикам с существенными остатками:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
ООО «Робофинанс»	98 970	71 543	52 000	-
ООО «УК АСВ»	98 947	8 565	8 500	-
ТОО МФО «Робокеш.кз»	-	112 790	-	-
Robocash PTE. Ltd.	-	-	92 020	-
Прочие	-	-	11 250	5 250
Итого займы выданные связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих активов включены в Этап 1.

Информация о подверженности Группы кредитному и рыночному риску, а также об убытках от обесценения торговой дебиторской задолженности включена в Примечание 24.

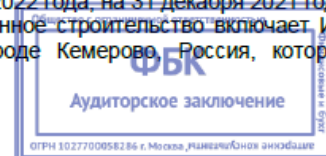


10 Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости основных средств и активов в форме права пользования:

	Здания и земля	ИТ- обору- дование	Прочие основ- ные средст- ва	Незавер- шенное строит- ельство	Активы в форме права пользо- вания	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	-	45 123	8 233	31 152	180 297	264 805
Поступления	-	-	5 801	77 033	-	82 834
Выбытие	-	(1 970)	(5 801)	-	(3 494)	(11 265)
Внутреннее перемещение	44 717	137	-	(44 854)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(22 622)	(22 622)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 717	43 290	8 233	63 331	154 181	313 752
Поступления	-	-	-	64 521	-	64 521
Внутреннее перемещение	-	4 820	155	(4 975)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(14 366)	(14 366)
Приобретения в результате объединения бизнесов	-	-	-	151	-	151
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	44 717	48 110	8 388	123 028	139 815	364 058
Поступления	8	-	-	26 088	-	26 096
Внутреннее перемещение	669	8 164	1 904	(10 737)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(22 738)	(22 738)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	45 394	56 274	10 292	138 379	117 077	367 416
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.	-	(4 989)	(2 618)	-	(6 949)	(14 556)
Амортизационные отчисления	(469)	(14 957)	(1 475)	-	(10 182)	(27 083)
Поступления	-	-	(2 307)	-	-	(2 307)
Выбытие	-	1 764	2 542	-	-	4 306
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(469)	(18 182)	(3 858)	-	(17 131)	(39 640)
Амортизационные отчисления	(1 359)	(15 527)	(1 242)	-	(9 719)	(27 847)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(1 828)	(33 709)	(5 100)	-	(26 850)	(67 487)
Амортизационные отчисления	(1 393)	(14 473)	(1 361)	-	(8 408)	(25 635)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(3 221)	(48 182)	(6 461)	-	(35 258)	(93 122)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	-	40 134	5 615	31 152	173 348	250 249
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 248	25 108	4 375	63 331	137 050	274 112
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	42 889	14 401	3 288	123 028	112 965	296 571
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	42 173	8 092	3 831	138 379	81 819	274 294

Незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.



11 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	413	-	-	413
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	413	-	-	413
Поступления	159	-	17 045	17 204
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	572	-	17 045	17 617
Поступления	87	134 074	-	134 161
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	659	134 074	17 045	151 778
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.	(21)	-	-	(21)
Амортизационные отчисления	(43)	-	-	(43)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(64)	-	-	(64)
Амортизационные отчисления	(47)	-	-	(47)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(111)	-	-	(111)
Амортизационные отчисления	(64)	(35 043)	-	(35 107)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	392	-	-	392
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	349	-	-	349
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	461	-	17 045	17 506
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	484	99 031	17 045	116 560

В составе нематериальных активов Группы отражен гудвил, связанный с приобретением Компанией дочерней организации ООО МКК «Дополучкино», см. Примечание 29.

В 2022 г. Группа приобрела у ООО «Робофинанс» неисключительные права на программное обеспечение со сроком предоставления один год и договорной стоимостью 110 000 тыс. руб. Прочие операции со связанными сторонами см. в Примечании 28.

12 Обязательства по аренде

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 162 840 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 19 043 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 143 797 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 172 852 тыс. руб., которая делится на:

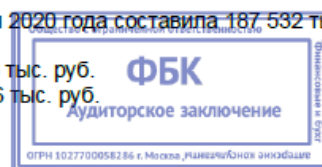
- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 22 395 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 150 457 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 174 114 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 17 367 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 156 747 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года составила 187 532 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 11 886 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 175 646 тыс. руб.



13 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процентных ставок, %	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Облигации	12.70% - 12.75%	1 285 562	1 268 695	-	-
Займы от частных инвесторов	11% - 25%	195 551	288 136	313 134	179 572
Займы от собственника	15% - 25%	3 437	174 038	150 080	-
Займы от компаний	11% - 20%	1 034	2 954	7 980	2 518
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 485 584	1 733 823	471 194	182 090

Компания разместила облигации для квалифицированных инвесторов на Московской Бирже (МОЕХ):

- Выпуск в марте 2021 года, размер выпуска 300 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в июле 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в сентябре 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,70%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела открытые кредитные линии в АО «Экспобанк» в размере 1 000 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России +7% и в АО «Киви банк» в размере 500 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России +5%. На отчетную дату заемных средств по данным кредитным линиям не было.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела открытую кредитную линию в АО «Экспобанк» в размере 400 млн. руб с годовой процентной ставкой 15%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

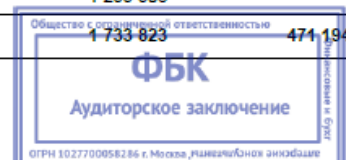
По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела открытую кредитную линию в ПАО «ТрансКапиталБанк» в размере 100 млн. руб с годовой процентной ставкой 10,8%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

По состоянию на 1 января 2020 года Компания имела открытую кредитную линию в ПАО «ТрансКапиталБанк» в размере 100 млн. руб с годовой процентной ставкой 11,8%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структуры капитала.

В таблице ниже представлена сверка движения обязательств с денежным потоком, возникающим в результате финансовой деятельности:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало периода	1 733 823	471 194	182 090
Поступление заемных средств	1 534 399	859 500	346 619
Процентные расходы	257 407	173 827	39 305
Погашение заемных средств и начисленных процентов	(2 036 727)	(1 024 229)	(92 823)
Расходы на выпуск облигаций	-	(39 845)	-
Удержание подоходного налога	(3 318)	(6 530)	(3 997)
Денежные поступления от облигаций	-	1 299 906	-
Остаток на конец периода	1 485 584	1 733 823	471 194



14 Резервы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Резерв по вознаграждению персонала	26 019	30 947	-	-
Резерв по неиспользованным отпускам	17 513	17 253	11 045	7 741
Резерв по НДС	-	-	24 687	24 687
Резерв на расходы на аудит	-	-	-	17 500
Итого резервы	43 532	48 200	35 732	49 928

15 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Торговая кредиторская задолженность	266 452	217 439	119 650	63 555
Прочая кредиторская задолженность	174 329	29 234	-	-
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	440 781	246 673	119 650	63 555
Платежи, полученные от клиентов, до вынесения	111 364	52 084	-	-
Задолженность по взносам в социальные фонды	8 074	4 095	2 351	-
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	729	1 321	-	2 748
Налоги, кроме налога на прибыль	5 374	1 184	-	39 307
Прочая задолженность	9 918	3 960	536	9
Итого прочие нефинансовые обязательства	135 459	62 654	2 887	42 064
Итого прочие обязательства	576 240	309 327	122 537	105 619

Ниже представлена расшифровка прочей кредиторской задолженности по контрагентам с существенными остатками:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АО «КИВИ Банк»	174 329	29 013	-	-
Прочие	-	221	-	-
Итого прочая кредиторская задолженность	174 329	29 234	-	-

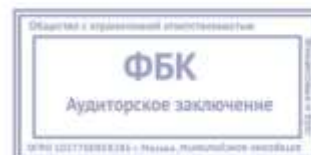
Большая часть торговой кредиторской задолженности может быть агрегирована в несколько групп на основе сходства видов услуг, предоставляемых поставщиками, значительная часть которой приходится на поставщиков услуг по привлечению клиентов.

Информация о подверженности Группы валютному риску и риску ликвидности включена в Примечание 24.

16 Акционерный капитал

Акционерный капитал ООО МФК «Займер» на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 1 января 2020 г. составлял 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал полностью оплачен.

В течение 2022, 2021, 2020 года ООО МФК «Займер» объявлял и выплачивал дивиденды собственнику. Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.



Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 035 293	588 709	793 333
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 035 293)	(588 709)	(793 333)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-

17 Процентные доходы и расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21 570 286	13 766 054	8 260 607
Итого процентные доходы	21 570 286	13 766 054	8 260 607
Процентные и прочие аналогичные расходы			
Процентные расходы по облигациям	180 115	87 175	-
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	71 592	83 500	39 305
Процентные расходы по банковским кредитам	5 700	3 152	-
Обязательства по аренде	20 038	20 417	17 895
Итого процентные расходы	277 445	194 244	57 200
Чистая процентная маржа	21 292 841	13 571 810	8 203 407

18 Комиссионные доходы

В таблице ниже комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО 15 дезагрегированы по основным типам услуг:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Доход от пени	157 263	93 322	128 947
Доход от комиссий	-	168	33 314
Итого комиссионные доходы	157 263	93 490	162 261

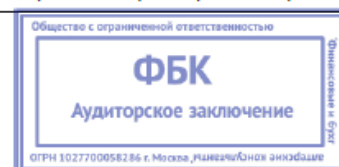
Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 7.

19 Комиссионные расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	547 914	516 559	306 063
Итого комиссионные расходы	547 914	516 559	306 063

20 Прочие операционные доходы и расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(387 409)	(161 381)	(241 016)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	89 515	66 465	-
Восстановление резерва по НДС	-	24 687	-
Прочее	(552)	880	3 188
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(298 446)	(69 349)	(237 828)



21 Общие административные расходы	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Маркетинговые услуги	2 135 317	1 756 320	575 307
ИТ-услуги	1 073 091	981 426	419 450
Расходы на персонал	579 198	495 246	337 707
Профессиональные услуги	557 947	433 795	325 370
Юридические и консультационные услуги	59 464	28 258	22 052
Амортизация	60 743	27 894	27 125
Аренда и расходы на содержание офиса	41 173	27 826	45 155
Прочее	28 388	18 020	11 266
Итого общие административные расходы	4 535 321	3 768 785	1 763 432

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

22 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Текущий налог на прибыль	986 889	470 537	329 816
Отложенный налог на прибыль	450 408	526 123	71 370
Итого расходы по налогу на прибыль	1 437 297	996 660	401 186

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2022 году, составляет 20% (2021 г.: 20%, 2020 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

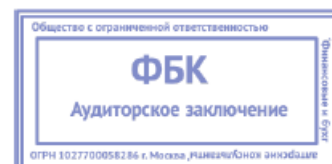
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	7 193 439	4 786 235	2 077 757
Теоретические налоговые отчисления по ставке в 20%	1 438 688	957 247	415 551
Необлагаемые доходы	(72 703)	(55 707)	(15 127)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	71 312	95 120	762
Расходы по налогу на прибыль за год	1 437 297	996 660	401 186

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Группа имеет непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 15 810 тысяч рублей в 2022 году (2021 год: 38 563 тысячи рублей, 2020 год: отсутствуют).

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.



ООО МФК «Займер»

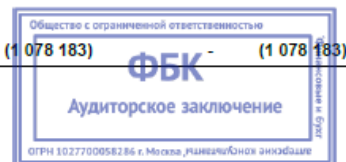
Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	1 января 2022 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(512)	194	(318)	-	(318)
Активы в форме права пользования	5 370	(23 334)	(17 964)	-	(17 964)
Нематериальные активы	-	4	4	4	-
Прочие активы	(84)	24 050	23 966	23 966	-
Кредиты клиентам	(54 594)	(23 813)	(78 407)	-	(78 407)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(1 054 122)	(517 357)	(1 571 479)	-	(1 571 479)
Кредиты и заемные средства	(997)	32 312	31 315	31 315	-
Обязательства по аренде	3 734	30 461	34 195	34 195	-
Резервы	6 192	(986)	5 206	5 206	-
Прочие обязательства	16 830	28 061	44 891	44 896	(5)
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств				(139 582)	139 582
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1 078 183)	(450 408)	(1 528 591)	-	(1 528 591)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	1 января 2021 г.	Объединение бизнесов	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды						
Основные средства	723	-	(1 235)	(512)	-	(512)
Активы в форме права пользования	-	-	5 370	5 370	5 370	-
Прочие активы	(129)	-	45	(84)	2	(86)
Кредиты клиентам	(9 378)	(34)	(45 182)	(54 594)	-	(54 594)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(546 687)	337	(507 772)	(1 054 122)	2 545	(1 056 667)
Кредиты и заемные средства	616	-	(1 613)	(997)	-	(997)
Обязательства по аренде	(7 357)	-	11 091	3 734	3 734	-
Резервы	-	-	6 192	6 192	6 192	-
Прочие обязательства	9 784	65	6 981	16 830	16 830	-
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств					(34 673)	34 673
Чистое отложенное налоговое обязательство	(552 428)	368	(526 123)	(1 078 183)	-	(1 078 183)



Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	1 января 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обяза- тельства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличива- ющих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(641)	1 364	723	723	-
Прочие активы	-	(129)	(129)	-	(129)
Кредиты клиентам	(324 277)	314 899	(9 378)	-	(9 378)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(163 784)	(382 903)	(546 687)	-	(546 687)
Кредиты и заемные средства	(196)	812	616	616	-
Обязательства по аренде	3 151	(10 508)	(7 357)	-	(7 357)
Резервы	3 500	(3 500)	-	-	-
Прочие обязательства	1 189	8 595	9 784	9 784	-
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>				(11 123)	11 123
Чистое отложенное налоговое обязательство	(481 058)	(71 370)	(552 428)	-	(552 428)

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто, только если они относятся к одному и тому же субъекту налогообложения, и у налогоплательщика существует законодательно установленное право произвести такой взаимозачет.

23 Сегментный анализ

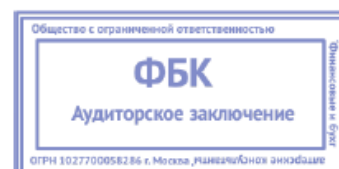
Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

В Группе выделяются следующие сегменты:

Краткосрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. рублей.

Среднесрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. рублей.



ООО МФК «Займер»

Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19 972 911	1 538 776	21 511 687
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 221 539)	(568 356)	(8 789 895)
Комиссионные доходы	150 628	6 635	157 263
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	11 902 000	977 055	12 879 055

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	5 100 917	79	5 100 996
Повторные	41 232 604	5 578 592	46 811 196
Итого	46 333 521	5 578 671	51 912 192

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

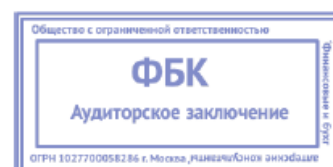
	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13 279 578	443 821	13 723 399
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 197 485)	(318 767)	(4 516 252)
Комиссионные доходы	80 158	13 332	93 490
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	9 162 251	138 386	9 300 637

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	4 538 099	324 544	4 862 643
Повторные	33 125 255	629 742	33 754 997
Итого	37 663 354	954 286	38 617 640

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8 126 470	121 010	8 247 480
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 859 596)	(81 793)	(3 941 389)
Комиссионные доходы	162 156	105	162 261
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	4 429 030	39 322	4 468 352



Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	2 155 172	71 560	2 226 732
Повторные	14 612 222	68 098	14 680 320
Итого	16 767 394	139 658	16 907 052

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

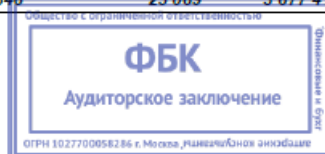
	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	31 683 661	1 427 955	33 111 616
новым клиентам	7 017 080	63 166	7 080 246
повторным клиентам	24 666 581	1 364 789	26 031 370
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(19 929 469)	(514 721)	(20 444 190)
новым клиентам	(5 515 287)	(57 806)	(5 573 093)
повторным клиентам	(14 414 182)	(456 915)	(14 871 097)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	11 754 192	913 234	12 667 426
новым клиентам	1 501 793	5 360	1 507 153
повторным клиентам	10 252 399	907 874	11 160 273

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	23 842 066	828 878	24 670 944
новым клиентам	6 385 187	466 487	6 851 674
повторным клиентам	17 456 879	362 391	17 819 270
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(14 688 220)	(484 653)	(15 172 873)
новым клиентам	(4 984 193)	(325 454)	(5 309 647)
повторным клиентам	(9 704 027)	(159 199)	(9 863 226)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	9 153 846	344 225	9 498 071
новым клиентам	1 400 994	141 033	1 542 027
повторным клиентам	7 752 852	203 192	7 956 044

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	16 102 942	241 808	16 344 750
новым клиентам	5 330 664	183 908	5 514 572
повторным клиентам	10 772 278	57 900	10 830 178
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(11 321 356)	(168 470)	(11 489 826)
новым клиентам	(4 201 424)	(135 639)	(4 337 063)
повторным клиентам	(7 119 932)	(32 831)	(7 152 763)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	4 781 586	73 338	4 854 924
новым клиентам	1 129 240	48 269	1 177 509
повторным клиентам	3 652 346	25 069	3 677 415



В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрораймы	Среднесрочные потребительские микрораймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	14 859 439	131 859	14 991 298
новым клиентам	5 589 748	110 080	5 699 828
повторным клиентам	9 269 691	21 779	9 291 470
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(10 833 031)	(93 216)	(10 926 247)
новым клиентам	(4 443 098)	(81 880)	(4 524 978)
повторным клиентам	(6 389 933)	(11 336)	(6 401 269)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	4 026 408	38 643	4 065 051
новым клиентам	1 146 650	28 200	1 174 850
повторным клиентам	2 879 758	10 443	2 890 201

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам представлена в примечании ниже.

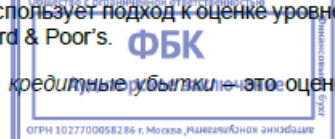
Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском после выдачи кредита осуществляется посредством постоянного мониторинга и взыскания задолженности. Стратегия Группы по взысканию задолженности построена на раннем взыскании задолженности с использованием интеллектуальной платформы автоматизированных коммуникаций для достижения максимальной эффективности при минимуме затрат. Взыскание организовано по регионам присутствия Группы с централизованным управлением штаб-квартиры.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровня риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки — это оценка



приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Величина задолженности на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой ключевую ставку Банка России, увеличенную на 5 п.п.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за *весь срок* действия инструмента или *12 месяцев*, в зависимости от того, что больше. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «*12-месячные ожидаемые кредитные убытки*» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

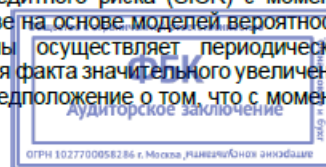
Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 60 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Группа продала задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик нарушил финансовое условие (условия);
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем кредитным портфелям Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется на портфельной основе на основе моделей вероятности дефолта. Отдел управления финансовыми рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента



первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы попадают в статус просрочки, то есть один или более дней просрочки, не опровергается.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется следующий критерий: один день просрочки.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но не менее чем на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В результате перевода актива в Этап 3 Группа перестает признавать доход на основе валовой балансовой стоимости и начинает признавать доход на основе балансовой стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

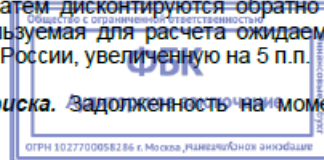
При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет единый подход: оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта). Этот подход включает стратификацию портфеля на однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды, тип кредита и прочая прогнозная информация.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента (новый или повторный), тип продукта (онлайн или офлайн), рейтинг кредитного риска. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления финансовыми рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой Ключевую ставку Банка России, увеличенную на 5 п.п.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент



дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется один вид вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев, что фактически покрывает вероятность дефолта за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента, который обычно не превышает 12 месяцев. Для расчета вероятности дефолта Группа использует статистические методы, а именно экстраполяция 1-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убытки в случае дефолта определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля кредитов.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Максимальная подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность Группы кредитному риску значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рыночных экономических рисков.

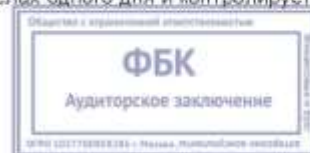
В таблице представлена максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 909 438	928 302	600 003	348 166
Кредиты клиентам	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051
Займы связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250
Торговая дебиторская задолженность	43	174	3 397	3
Итого финансовые активы	14 774 824	10 619 445	5 622 094	4 418 470

Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым обязательствам представлена ниже в описании риска ликвидности.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



ООО МФК «Займер»
Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Доллар США	-	(15 857)	(15 857)
Итого	-	(15 857)	(15 857)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(12 517)	(12 517)
Итого	-	(12 517)	(12 517)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(4 329)	(4 329)
Итого	-	(4 329)	(4 329)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 1 января 2020 года:

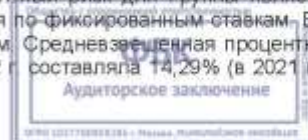
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(2 795)	(2 795)
Итого	-	(2 795)	(2 795)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(1 588)	(1 588)	-	-
Ослабление доллара США на 10%	1 588	1 588	-	-
Укрепление Евро на 10%	-	-	(1 252)	(1 252)
Ослабление Евро на 10%	-	-	1 252	1 252

	На 31 декабря 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Евро на 10%	(433)	(433)	(280)	(280)
Ослабление Евро на 10%	433	433	280	280

Процентный риск. Процентный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Руководство считает, что процентный риск для Группы является незначительным так как все кредиты выдаются и возвращаются по фиксированным ставкам. Все заемные средства Группы получены по фиксированным ставкам. Средняя процентная ставка по привлеченным кредитам и заемным средствам в 2022 г. составила 14,29% (в 2021 г. – 14,20%, в 2020 г. – 18,19%).



В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата и собственного капитала к возможным изменениям годовых процентных ставок по кредитам клиентам:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение годовой процентной ставки на 1%	43 883	43 883	28 766	28 766
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(43 883)	(43 883)	(28 766)	(28 766)

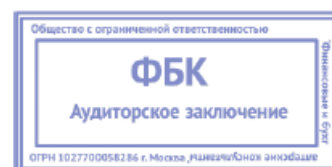
	На 31 декабря 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение годовой процентной ставки на 1%	5 364	5 364	1 712	1 712
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(5 364)	(5 364)	(1 712)	(1 712)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по выдаче кредитов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, а также того факта, что по состоянию на все отчетные даты активы Группы являлись оборотными, за исключением основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет финансовый директор Группы.

Финансовый директор контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Группа управляет и контролирует свою позицию по ликвидности на повседневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе путем внедрения и соблюдения соответствующих процедур, политик и процессов.

Группа поддерживает минимальный уровень денежных средств на уровне трехдневной суммы выдач кредитов, который устанавливается финансовым директором. Группа выполняет это условие.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.



ООО МФК «Займер»

Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

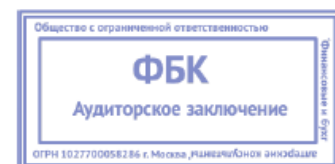
	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	1 485 584	3 273 572	120 562	215 972	582 115	962 848	1 392 075
Обязательства по аренде	162 840	302 405	1 828	3 504	13 711	27 422	255 940
Торговая кредиторская задолженность	266 452	266 452	266 452	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	174 329	174 329	174 329	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 089 205	4 016 758	563 171	219 476	595 826	990 270	1 648 015

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	1 733 823	2 250 913	123 401	102 397	264 775	820 490	939 850
Обязательства по аренде	172 852	333 179	1 828	6 856	13 711	27 422	283 362
Торговая кредиторская задолженность	217 439	217 439	217 439	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	29 234	29 234	29 234	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 153 348	2 830 765	371 902	109 253	278 486	847 912	1 223 212

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	471 194	576 552	46 399	45 826	76 358	291 202	116 768
Обязательства по аренде	174 114	355 573	1 828	1 828	13 711	27 422	310 784
Торговая кредиторская задолженность	119 650	119 650	119 650	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	764 958	1 051 775	167 877	47 654	90 069	318 624	427 552



В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	182 090	226 333	48 955	17 571	45 494	64 730	49 583
Обязательства по аренде	187 532	404 166	2 238	2 238	9 687	29 250	360 753
Торговая кредиторская задолженность	63 555	63 555	63 555	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	433 177	694 054	114 748	19 809	55 181	93 980	410 336

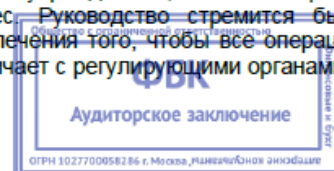
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Операционный риск. Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающих по широкому спектру причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, например, возникающих из юридических и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми операциями Группы. Цель компании - обеспечить положительный баланс между расходами на управление операционным риском и экономическим эффектом от предотвращения финансовых и репутационных потерь, избегая при этом внедрения излишне агрессивных контрольных процедур чтобы не ограничивать инициативность и творческий подход.

Основная ответственность за разработку и внедрение средств управления операционным риском возлагается на высшее руководство в каждом бизнес-подразделении. Эта ответственность подкрепляется разработкой общих стандартов Группы по управлению операционным риском в следующих областях:

- (i) требования к соответствующему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- (ii) требования к сверке и мониторингу операций;
- (iii) соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- (iv) документация средств контроля и процедур;
- (v) требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность средств контроля и процедур для устранения выявленных рисков;
- (vi) разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- (vii) обучение и повышение квалификации;
- (viii) этические и деловые стандарты;
- (ix) снижение рисков, включая страхование, если это эффективно.

Группа также подвержена репутационному риску в отношении деятельности по кредитованию. Руководство полностью осведомлено о том, что регулирующие органы и представители общественности внимательно относятся к финансовым учреждениям, занимающимся краткосрочным кредитованием, и проявляют к ним интерес. Руководство стремится быть прозрачным в своей деятельности, принимает меры для обеспечения того, чтобы все операции соответствовали всем применимым законам, и активно сотрудничает с регулирующими органами в случае получения запросов.



25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели.

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль собственникам,
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ООО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составил 4 410 845 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года - 2 890 414 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года - 3 438 780 тыс. руб., на 1 января 2020 года - 2 360 014 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств ООО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составлял 32,84% (на 31 декабря 2021 года: 41,52%, на 31 декабря 2020 года: 53,42%, на 1 января 2020 года: 54,49%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составлял 6% по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 6%, на 31 декабря 2020 года: 6%, на 1 января 2020 года: 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составил 8 985 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года - 34 089 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании устанавливается в размере 3 000 тыс. руб. (в 2021 г.: 2 000 тыс. руб.).

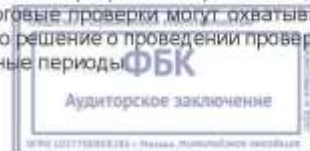
Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составлял 86,9% (на 31 декабря 2021 года: 56,39%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) составлял 5% по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 5%).

Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2020-2022 годов.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. **Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки.** В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.



Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

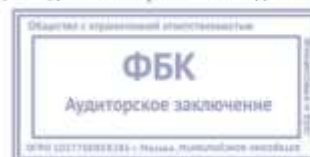
Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 7 654 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 9 390 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года: 4 576 тыс. руб., на 1 января 2020 года: не было договорных обязательств капитального характера).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательстве по аренде, составили 6 937 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года и в основном относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 3 542 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года: 6 035 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 7 230 тыс. руб.).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитной линией в АО «КИВИ Банк» и АО «Экспобанк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Группа соблюдала все особые условия.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.



Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам, Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Займы и дебиторская задолженность классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3, справедливая стоимость которых определяется на основе ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства были дисконтированы по рыночной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 485 584 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 485 584 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 733 823 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 733 823 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 471 194 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 493 955 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 182 090 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 193 077 тыс. руб.

Оставшиеся финансовые активы и финансовые обязательства были классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3. Существенной разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью не ожидается.

28 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с собственником. Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Кредиты и заемные средства	13	3 437	174 038	150 080	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

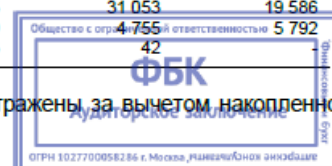
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные расходы	20 038	28 071	80

(б) Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают организации, связанные с ключевым управленческим персоналом и собственником.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Займы выданные	190 750	186 607	160 462	5 250
Обязательства по аренде	162 840	172 852	174 114	187 532
Предоплата за услуги	33 110	31 295	31 053	19 586
Торговая кредиторская задолженность	16 140	13 919	4 755	5 792
Торговая дебиторская задолженность	50	233	42	-

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного



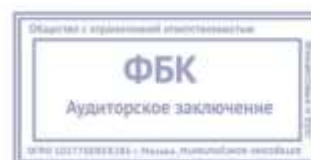
оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Доходы			
Процентные доходы	38 410	27 447	5 849
Прочие доходы	598	704	102
Расходы			
ИТ-услуги	752 347	574 168	263 168
Профессиональные услуги	72 909	79 693	53 338
Процентные расходы	20 038	20 416	17 895
Маркетинговые услуги	7 861	13 514	469
Аренда и коммунальные услуги	5 064	4 907	6 477
Юридические и консультационные услуги	1 001	14 175	14 115

В состав ключевого управленческого персонала входят Генеральный директор, Заместитель генерального директора, Директор по правовым вопросам, Главный бухгалтер, Директор службы внутреннего контроля и аудита, Директор по урегулированию задолженности, Директор по безопасности, Директор по информационной безопасности, Директор по персоналу, Финансовый директор, Директор службы управления рисками, Директор службы привлечения и обслуживания клиентов, Директор по юридическому сопровождению, Директор по развитию проектов, Директор по операционным рискам. Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает фиксированную ежемесячную заработную плату и соответствующие налоги, а также квартальные и годовые премии. Выплата бонусов подлежит оценке генеральным директором по КПЭ каждого менеджера. Большинство КПЭ напрямую связаны с финансовыми показателями и прогрессом развития проектов, как указано в утвержденной среднесрочной (1-3 года) стратегии.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за 2022 год, составила 61 747 тыс. руб. (2021 г.: 35 397 тыс. руб., 2020 г.: 26 959 тыс. руб.).



29 Объединение бизнесов

В конце сентября 2021 года Компания инвестировала 15 000 тыс. рублей и стала акционером ООО МКК «Дополучкино» с долей участия 98%.

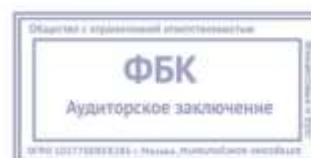
Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
<i>Активы</i>		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		26 141
Кредиты и авансы клиентам		26 701
Прочие активы		2 418
<i>Обязательства</i>		
Кредиты и заемные средства		53 151
Прочие обязательства		4 152
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации		
За вычетом неконтролирующей доли		(2 400)
Гудвил, связанный с приобретением	11	17 045
Итого возмещения, уплаченное при приобретении, и ранее имевшаяся доля в объекте приобретения		
За вычетом денежных средств и эквивалентов денежных средств в приобретенной дочерней организации		15 000
		(26 141)
Поступление денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении		
		11 141

30 События после окончания отчетного периода

Кредитный рейтинг. 3 марта 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО МФК «Займер» на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Дивиденды. За январь-сентябрь 2023 года Компания объявила о выплате дивидендов единственному бенефициару - Сергею Седову в размере 4 097 461 тыс. руб. Дивиденды распределяются за счет нераспределенной прибыли. Объявленные дивиденды выплачены в полном размере.



Приложение № 5
Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность
за 9 месяцев 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность и заключение по обзорной проверке

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Москва | 2023



СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные положения учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Денежные средства и их эквиваленты	8
7	Кредиты клиентам	9
8	Основные средства и активы в форме права пользования	12
9	Нематериальные активы	13
10	Обязательства по аренде	13
11	Кредиты и заемные средства	14
12	Акционерный капитал	14
13	Процентные доходы и расходы	15
14	Комиссионные доходы	15
15	Комиссионные расходы	15
16	Прочие операционные доходы и расходы	16
17	Общие административные расходы	16
18	Налог на прибыль	16
19	Сегментный анализ	16
20	Управление финансовыми рисками	18
21	Управление капиталом	19
22	Условные обязательства	19
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	20
24	Операции со связанными сторонами	21
25	События после окончания отчетного периода	22

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (далее - ООО МФК «Займер», Общество) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 сентября 2023 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»  С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 25.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания  А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.06.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата заключения
«23» ноября 2023 года



Организация

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»
(ООО МФК «Займер»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская
магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 20 августа 2013 года за
основным государственным регистрационным
номером 1134205019189.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

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

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО АСС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

ООО МФК «Займер»
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2023 г. <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 630 594	1 909 438
Кредиты клиентам	7	13 505 905	12 687 426
Основные средства и активы в форме права пользования	8	333 536	274 294
Нематериальные активы	9	74 458	116 560
Авансовые платежи и переплата по налогу на прибыль		86 651	-
Прочие активы		545 294	427 204
ИТОГО АКТИВЫ		16 176 438	15 394 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и заемные средства	11	1 134 228	1 485 584
Обязательства по аренде	10	220 432	162 840
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	171 621
Отложенные налоговые обязательства		1 376 089	1 528 591
Прочие обязательства		880 843	619 772
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 611 592	3 968 408
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		12 555 639	11 417 281
Чистые активы, причитающиеся собственнику		12 565 639	11 427 281
Неконтролирующая доля участия		(793)	(767)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		12 564 846	11 426 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		16 176 438	15 394 922

Утверждено и подписано 23 ноября 2023 г.

Роман Макаров Генеральный директор



Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	14 380 170	16 064 422
Процентные расходы	13	(163 411)	(219 392)
Чистая процентная маржа		14 216 759	15 845 030
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7	(2 651 041)	(7 250 955)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		11 565 718	8 594 075
Комиссионные доходы	14	177 116	92 770
Комиссионные расходы	15	(351 813)	(415 077)
Общие административные расходы	17	(4 159 799)	(3 216 563)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 710)	(4 311)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	16	(523 758)	(126 859)
Прибыль до налогообложения		6 704 754	4 924 035
Расходы по налогу на прибыль	18	(1 488 961)	(1 002 096)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		5 235 793	3 921 939
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 235 793	3 921 939
Прибыль за период, причитающаяся		5 235 793	3 921 939
- собственнику		5 235 819	3 922 121
- неконтролирующей доле участия		(26)	(182)
Итого совокупный доход за период, причитающийся		5 235 793	3 921 939
- собственнику		5 235 819	3 922 121
- неконтролирующей доле участия		(26)	(182)

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

2

ООО МФК «Займер»
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственнику			Некон- троли- рущая доля участия	Итого собст- венный капитал
		Акцио- нерный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого собст- венный капитал		
Остаток на 1 января 2022 г.		10 000	7 696 334	7 706 334	(669)	7 705 665
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года		-	3 922 121	3 922 121	(182)	3 921 939
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года		-	3 922 121	3 922 121	(182)	3 921 939
Объявленные дивиденды	12	-	(741 176)	(741 176)	-	(741 176)
Остаток на 30 сентября 2022 г. (неаудированные данные)		10 000	10 877 279	10 887 279	(851)	10 886 428
Остаток на 1 января 2023 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		-	5 235 819	5 235 819	(26)	5 235 793
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		-	5 235 819	5 235 819	(26)	5 235 793
Объявленные дивиденды	12	-	(4 097 461)	(4 097 461)	-	(4 097 461)
Остаток на 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)		10 000	12 555 639	12 565 639	(793)	12 564 846

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

3

ООО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о движении денежных средств за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за период		5 235 793	3 921 939
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	18	1 468 961	1 002 096
Процентные доходы за вычетом расходов	13	(14 216 759)	(15 845 030)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7	2 651 041	7 250 955
Доход от списания кредитов		(55 806)	(62 107)
Убыток от продажи кредитного портфеля		1 100 538	360 719
Амортизация	8, 9	173 623	34 138
Переоценка иностранной валюты		2 710	4 311
Резервы		(6 401)	(9 586)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 646 300)	(3 342 565)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(2 856 818)	(5 574 428)
- прирост по прочим активам		(966 335)	(7 15 894)
- прирост по прочим обязательствам		282 605	105 858
Полученные проценты		13 027 047	10 641 742
Уплаченные проценты		(424 594)	(188 346)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля		519 845	172 035
Денежные поступления от списанных кредитов		55 806	62 107
Уплаченный налог на прибыль		(1 879 590)	(409 507)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		4 091 466	751 002
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(18 071)	(25 231)
Приобретение нематериальных активов	9	(116 725)	(21 997)
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(240 000)	(730)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		188 500	333
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(186 296)	(47 625)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств	11	67 403	925 699
Погашение заемных средств	11	(138 972)	(1 178 672)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(15 235)	(5 484)
Дивиденды уплаченные	12	(4 097 461)	(741 176)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(4 184 265)	(999 633)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	-	1 265
Снижение денежных средств и их эквивалентов		(279 095)	(296 256)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	1 909 438	928 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 630 594	631 081

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

4

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочернего общества ООО МКК «Дополучкино» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является обществом с ограниченной ответственностью и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечной контролирующей стороной Компании в течение всех периодов, раскрытых в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, является Сергей Седов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

ООО МФК «Займер» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО МКК «Дополучкино» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Группа осуществляет кредитные операции онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906, г. Новосибирск, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены часто вносимым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В феврале 2022 года обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников долгового финансирования.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство считает, что Группа сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2023 года.

Группа подготовила данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату, а также

аннонсированные изменения, которые еще не вступили в силу.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные.

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска ("SICR"), вероятность дефолта ("PD"), величина задолженности на момент дефолта ("EAD"), убыток в случае дефолта ("LGD"), а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска ("SICR"). Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: задолженность просрочена более чем на 1 095 дней, процедура реализации имущества заемщика завершена или исполнительное производство в отношении заемщика завершено на основании решения судебного пристава. Руководство анализирует наличие указанных признаков на ежемесячной основе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане – темп роста продаж, вероятность дефолта, параметры кредитных продуктов.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 22.

Оценки, сделанные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, отражают факты и обстоятельства, которые существовали на момент проведения таких оценок.

5 Новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО: Раскрытие учетной политики (выпущены 12 февраля 2021 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ПАО «Банк ВТБ»	1 200 478	2 527
АО «Тинькофф Банк»	212 607	921 574
ПАО «Сбербанк»	101 266	100 548
ПАО «ТрансКапиталБанк»	60 009	309 789
АО «Альфа-Банк»	50 977	10
АО «Киви Банк»	5 074	572 866
АО «Экспобанк»	80	2 098
Прочие	103	26
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 630 594	1 909 438

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска.

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 301 802	103 076
С рейтингом от ВВ- до ВВ+	51 975	923 682
С рейтингом от В- до В+	276 774	882 655
Без рейтинга	43	25
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 630 594	1 909 438

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствует.

7 Кредиты клиентам

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 321 182	33 111 616
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 815 277)	(20 444 190)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 505 905	12 667 426

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2023 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 622 143	(188 839)	3,65%
Просроченные менее 30 дней	1 189 812	(258 447)	21,72%
Просроченные от 31 до 60 дней	948 978	(353 464)	37,25%
Дефолтные кредиты	26 560 249	(19 034 527)	71,67%
Итого	33 321 182	(19 815 277)	59,47%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 977 550	(190 972)	4,80%
Просроченные менее 30 дней	1 122 676	(306 031)	27,26%
Просроченные от 31 до 60 дней	893 126	(440 393)	44,34%
Дефолтные кредиты	27 018 264	(19 506 794)	72,20%
Итого	33 111 616	(20 444 190)	61,74%

По состоянию на 30 сентября 2023 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 895 342 человека (на 31 декабря 2022 г.: 1 888 508 человек).

Среднемесячный баланс основного долга за период девять месяцев 2023 г. до вычета резервов составил 17 620 176 тыс. руб. (за девять месяцев 2022 г.: 15 527 604 тыс. руб.).

Анализ концентрации клиентской базы показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

Кредиты клиентам являются необеспеченными финансовыми инструментами и на них не распространяется залог или обеспечение.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(33 009)	195	32 814	-
Этапа 2	223	(410 652)	410 429	-
Этапа 3	130	39	(169)	-
Вновь созданные финансовые активы	161 240	570 225	2 728 889	3 460 354
Погашение	(157 121)	(335 369)	(5 518 171)	(6 010 661)
Списание	-	-	(2 018 782)	(2 018 782)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	6 404	41 049	4 951 246	4 998 699
Амортизация дисконта	-	-	1 571 136	1 571 136
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(2 629 659)	(2 629 659)
Остаток на 30 сентября 2023 года	168 839	611 911	19 034 527	19 815 277

Погашение кредитов клиентами за период девять месяцев 2023 года в сумме 36 496 458 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 6 010 661 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период девять месяцев 2023 года в сумме 39 353 276 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 3 460 354 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 018 782 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 018 782 тыс. руб.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(38 331)	304	38 027	-
Этапа 2	45	(451 469)	451 424	-
Этапа 3	164	-	(164)	-
Вновь созданные финансовые активы	215 454	794 457	4 551 350	5 561 261
Погашение	(119 408)	(221 626)	(2 454 838)	(2 795 872)
Списание	-	-	(3 363 219)	(3 363 219)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	1 456	11 131	4 408 390	4 420 977
Амортизация дисконта	-	-	2 398 134	2 398 134
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(833 791)	(833 791)
Остаток на 30 сентября 2022 года	222 583	836 301	19 501 479	20 560 363

Погашение кредитов клиентами за период девять месяцев 2022 года в сумме 33 205 778 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 795 872 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период девять месяцев 2022 года в сумме 38 780 206 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 5 561 261 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 3 363 219 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 3 363 219 тыс. руб.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам,

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 622 143	(168 839)	4 453 304
Этап 2	2 138 790	(611 911)	1 526 879
Этап 3	26 560 249	(19 034 527)	7 525 722
Итого	33 321 182	(19 815 277)	13 505 905

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 977 550	(190 972)	3 786 578
Этап 2	2 115 802	(746 424)	1 369 378
Этап 3	27 018 264	(19 506 794)	7 511 470
Итого	33 111 616	(20 444 190)	12 667 426

8 Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости основных средств и активов в форме права пользования:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Здания и земля	ИТ-оборудование	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 г.	44 717	48 110	8 388	123 028	139 815	364 058
Поступления	8	-	-	25 223	-	25 231
Внутреннее перемещение	869	8 009	867	(9 545)	-	-
Влияние изменений условия договора	-	-	-	-	(14 879)	(14 879)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2022 г.	45 394	56 119	9 255	138 706	125 136	374 610
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	45 394	56 274	10 292	138 379	117 077	367 416
Поступления	-	-	-	18 167	-	18 167
Выбытия	-	-	(129)	(67)	-	(196)
Внутреннее перемещение	814	9 085	43 252	(53 151)	-	-
Влияние изменений условия договора	-	-	-	-	55 967	55 967
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2023 г.	46 208	65 359	53 415	103 328	173 044	441 354
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	(1 828)	(33 709)	(5 100)	-	(26 850)	(67 487)
Амортизационные отчисления	(1 038)	(12 508)	(1 008)	-	(6 486)	(21 040)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2022 г.	(2 866)	(46 217)	(6 108)	-	(33 336)	(88 527)
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(3 221)	(48 182)	(6 461)	-	(35 258)	(93 122)
Амортизационные отчисления	(1 053)	(4 517)	(2 102)	-	(7 124)	(14 796)
Выбытия	-	-	100	-	-	100
Накопленная амортизация на 30 сентября 2023 г.	(4 274)	(52 699)	(8 463)	-	(42 382)	(107 818)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	42 889	14 401	3 288	123 028	112 965	296 571
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	42 528	9 902	3 147	138 706	91 800	286 083
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	42 173	8 092	3 831	138 379	81 819	274 294
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	41 934	12 660	44 952	103 328	130 662	333 536

ООО МФК «Займер»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года

Незавершенное строительство. По состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.

9 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022г.	572	-	17 045	17 617
Поступления	87	21 910	-	21 997
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2022 г.	659	21 910	17 045	39 614
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	659	134 074	17 045	151 778
Поступления	-	116 725	-	116 725
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2023 г.	659	250 799	17 045	268 503
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	(111)	-	-	(111)
Амортизационные отчисления	(47)	(13 051)	-	(13 098)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2022 г.	(158)	(13 051)	-	(13 209)
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Амортизационные отчисления	(50)	(158 777)	-	(158 827)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2023 г.	(225)	(193 820)	-	(194 045)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	461	-	17 045	17 506
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	501	8 859	17 045	26 405
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	484	99 031	17 045	116 560
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	434	56 979	17 045	74 458

В составе нематериальных активов Группы отражен гудвил, связанный с приобретением Компанией дочерней организации ООО МКК «Дополучкино».

10 Обязательства по аренде

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 30 сентября 2023 года составила 220 432 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 36 563 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 183 869 тыс. руб.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 162 840 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 19 043 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 143 797 тыс. руб.

11 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процентных ставок, %	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации	12,70% - 12,75%	1 006 340	1 285 562
Займы от частных инвесторов	11% - 22%	120 932	195 551
Займы от собственника	23%	5 456	3 437
Займы от компаний	11% - 19%	1 500	1 034
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 134 228	1 485 584

Компания разместила облигации для квалифицированных инвесторов на Московской Бирже (МОЕХ):

- Выпуск в марте 2021 года, размер выпуска 300 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в июле 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в сентябре 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,70%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания имела открытые кредитные линии в АО «Экспобанк» в размере 1 000 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 7% и в АО «Киви банк» в размере 500 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 5%. На отчетные даты заемных средств по данным кредитным линиям не было.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структуры капитала.

В таблице ниже представлена сверка движения обязательств с денежным потоком, возникающим в результате финансовой деятельности:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Остаток на начало периода	1 485 584	1 733 823
Поступление заёмных средств	67 403	925 699
Процентные расходы	146 551	204 256
Погашение заёмных средств и начисленных процентов	(563 586)	(1 367 018)
Удержание подоходного налога	(1 744)	(2 659)
Остаток на конец периода	1 134 228	1 494 101

12 Акционерный капитал

Акционерный капитал ООО МФК «Займер» на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал полностью оплачен.

В течение периода с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года и с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года ООО МФК «Займер» объявлял и выплачивал дивиденды собственнику. Все

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	4 097 461	741 176
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(4 097 461)	(741 176)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	-	-

13 Процентные доходы и расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14 380 170	16 064 422
Итого процентные доходы	14 380 170	16 064 422
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по облигациям	129 004	135 289
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	17 547	63 388
Обязательства по аренде	16 880	15 136
Процентные расходы по банковским кредитам	-	5 579
Итого процентные расходы	163 411	219 392
Чистая процентная маржа	14 216 759	15 845 030

14 Комиссионные доходы

В таблице ниже раскрыты комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО 15 по основным типам услуг:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Доход от пени	177 116	92 770
Итого комиссионные доходы	177 116	92 770

Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 7.

15 Комиссионные расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Банковские комиссии и услуги платежных систем	351 813	415 077
Итого комиссионные расходы	351 813	415 077

ООО МФК «Займер»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года

16 Прочие операционные доходы и расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Расход от продажи кредитного портфеля	(580 893)	(188 684)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	55 806	62 107
Прочее	1 329	(282)
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(523 758)	(126 859)

17 Общие административные расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Маркетинговые услуги	2 171 521	1 518 685
ИТ-услуги	1 117 666	741 326
Расходы на персонал	413 102	435 783
Профессиональные услуги	191 702	394 231
Амортизация	173 623	34 138
Юридические и консультационные услуги	46 709	48 840
Аренда и расходы на содержание офиса	31 090	28 872
Прочее	14 386	14 708
Итого общие административные расходы	4 159 799	3 216 563

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Текущий налог на прибыль	1 621 462	506 565
Отложенный налог на прибыль	(152 501)	495 531
Итого расходы по налогу на прибыль	1 468 961	1 002 096

В составе расходов по текущему налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, отражены расходы по налогу на сверхприбыль в размере 134 685 тыс. руб.

19 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

В Группе выделяются следующие сегменты:

Краткосрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. рублей.

Среднесрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 307 127	1 955 061	14 262 188
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 066 866)	(381 525)	(2 448 391)
Комиссионные доходы	170 226	6 890	177 116
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	10 410 487	1 580 426	11 990 913

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	2 768 587	2	2 768 589
Повторные	29 332 926	7 251 761	36 584 687
Итого	32 101 513	7 251 763	39 353 276

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15 030 495	1 000 853	16 031 348
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 818 783)	(367 582)	(7 186 365)
Комиссионные доходы	87 458	5 312	92 770
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	8 299 170	638 583	8 937 753

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	4 081 383	79	4 081 462
Повторные	31 114 651	3 584 093	34 698 744
Итого	35 196 034	3 584 172	38 780 206

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.			
новым клиентам	30 912 873	2 408 309	33 321 182
повторным клиентам	6 016 781	63 246	6 080 027
	24 896 092	2 345 063	27 241 155
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.			
новым клиентам	(18 894 903)	(920 374)	(19 815 277)
повторным клиентам	(4 505 191)	(58 703)	(4 563 894)
	(14 389 712)	(861 671)	(15 251 383)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	12 017 970	1 487 935	13 505 905
новым клиентам	1 511 590	4 543	1 516 133
повторным клиентам	10 506 380	1 483 392	11 989 772

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.			
новым клиентам	31 683 661	1 427 955	33 111 616
повторным клиентам	7 017 080	63 166	7 080 246
	24 666 581	1 364 789	26 031 370
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.			
новым клиентам	(19 929 469)	(514 721)	(20 444 190)
повторным клиентам	(5 515 287)	(57 606)	(5 573 093)
	(14 414 182)	(456 915)	(14 871 097)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	11 754 192	913 234	12 667 426
новым клиентам	1 501 793	5 360	1 507 153
повторным клиентам	10 252 399	907 874	11 160 273

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Цели, политика и процессы управления финансовыми рисками, а также методы оценки рисков, применявшиеся Группой в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, соответствуют целям и политике, применявшимся в течение 2022 года.

Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не включает всю информацию об управлении финансовыми рисками и раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности, ее следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль собственникам,
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ООО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составил 5 738 291 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года - 4 410 845 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств ООО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составлял 33,27% (на 31 декабря 2022 года: 32,84%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составлял 6% по состоянию на 30 сентября 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 6%)

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составил 6 347 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 8 985 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании составлял 4 000 тыс. руб. по состоянию на 30.09.2023 года (на 31 декабря 2022 года: 3 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составлял 656,51% (на 31 декабря 2022 года: 88,9%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) составлял 5% по состоянию на 30 сентября 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 5%).

В течение периодов, закончившихся 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года, Группа соблюдала все внешние требования к капиталу.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени

соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 045 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 7 654 тыс. руб.).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательстве по аренде, составили 2 501 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2023 года и относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 6 937 тыс. руб.).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными линиями в АО «Киви Банк» и АО «Экспобанк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2023 года, 31 декабря 2022 года Группа соблюдала все особые условия.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам, Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

Займы и дебиторская задолженность классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3, справедливая стоимость которых определяется на основе ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства были дисконтированы по рыночной ставке.

По состоянию на 30 сентября 2023 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 134 228 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 134 228 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 485 584 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 485 584 тыс. руб.

Оставшиеся финансовые активы и финансовые обязательства были классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3. Существенной разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью не ожидается.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с собственником. Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	Прим.	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты и заемные средства	11	5 456	3 437

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Процентные расходы	505	29 391

(б) Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают организации, связанные с собственником.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы выданные	249 176	190 750
Обязательства по аренде	220 432	162 840
Торговая кредиторская задолженность	14 707	16 140
Кредиты и заемные средства	5 598	3 059
Торговая дебиторская задолженность	44	50
Предоплата за услуги	-	33 110

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного оценочного резерва под кредитные убытки.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Доходы		
Процентные доходы	22 818	24 331
Прочие доходы	789	448
Расходы		
ИТ-услуги	997 745	454 923
Процентные расходы	17 674	15 136
Маркетинговые услуги	5 873	4 304
Аренда и коммунальные услуги	3 462	3 761
Профессиональные услуги	-	42 799
Юридические и консультационные услуги	-	1 001

В состав ключевого управленческого персонала входят Генеральный директор, Заместитель генерального директора, Финансовый директор, Директор по правовым вопросам, Главный бухгалтер, Директор службы внутреннего контроля и аудита, Директор по урегулированию задолженности, Директор по безопасности, Директор по информационной безопасности, Директор по персоналу, Директор службы управления рисками, Директор службы привлечения и обслуживания клиентов, Директор по юридическому сопровождению, Директор по развитию проектов, Директор по операционным рискам. Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает фиксированную ежемесячную заработную плату и соответствующие налоги, а также квартальные и годовые премии. Выплата бонусов подлежит оценке генеральным директором по КПЭ каждого менеджера. Большинство КПЭ напрямую связаны с финансовыми показателями и прогрессом развития проектов, как указано в утвержденной среднесрочной (1-3 года) стратегии Группы.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составила 47 749 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 38 059 тыс. руб.).

25 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. В октябре 2023 года Компания объявила о выплате дивидендов единственному бенефициару - Сергею Седову в размере 1 500 000 тыс. руб. Дивиденды распределяются за счет нераспределенной прибыли. Объявленные дивиденды выплачены в полном размере.

Изменение организационно-правовой формы. В четвертом квартале 2023 года Компания планирует реорганизацию правовой формы путем преобразования в акционерное общество.

Приложение № 6.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 год



**А У Д И Т -
Э С К О Р Т**

профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII,
К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«Займер»

2021 г.



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единственному участнику ООО МФК "Займер"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК "Займер" (ОГРН 1134205019189, Российская Федерация, 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906), состоящей «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 г., приложений к «Бухгалтерскому балансу микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» и «Отчету о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», в том числе: «Отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» и «Отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» за год, закончившийся на указанную дату, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК "Займер" по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций в форме хозяйственного общества, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской(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



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резервы под обесценение по денежным средствам, размещенным по договорам займа Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка выданных займов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.</p> <p>Резервы под обесценение по денежным средствам, размещенным по договорам займа представляют собой величину ожидаемого кредитного убытка на отчетную дату и рассчитываются в соответствии с п.п. 2.29-2.53 Положения Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и принятой учетной политикой аудируемого лица.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными.</p> <p>Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются Организацией по группам:</p>	<p>Мы оценили ключевые методики Организации на предмет их соответствия Положению Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада".</p> <p>Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса оценки резервов и используемых данных (включая контроли в отношении классификации займов по категориям качества, данных по качеству обслуживания долга и отражения резервов в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.</p> <p>Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных групп однородных займов и сформировали свое собственное суждение, соответствует ли классификация займов по группам, а также величина резервов по таким группам требованиям Положения №493-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.</p> <p>Кроме того, в отношении резервов в целом, мы</p>

2

<p>1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.</p> <p>2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p> <p>3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками) представляет дополнительную информацию по выданным займам.</p>	<p>провели различные аналитические и прочие процедуры.</p>
---	--

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что отчетность составлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ). Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете аудируемого лица за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит

3



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник аудируемого лица несет 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:

И



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пос. XVIII, К 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

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 единственным участником аудируемого лица, доводя до его 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.

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и

51

информировали участника обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
Главный методолог
Квалификационный аттестат(единый) №01-000161 от 07.11.2011г.(бессрочный)
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
за основным регистрационным номером записи: 21706001537
По доверенности б/н от 23 апреля 2019 года



И.В.Чуйко

Аудиторская организация:
ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»
ОГРН 1027700309669
115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054905

30 марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "ЗАЙМЕР")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		600 003	348 166
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		2 290 353	1 313 994
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		349	392
11	Основные средства		251 409	261 525
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		12 088	82 425
14	Прочие активы		143 273	64 222
15	ИТОГО АКТИВОВ		3 297 475	2 070 724
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		851 597	530 568
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		151 674	88 058
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		18 451	55 758
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 021 722	674 384

4

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		10 000	10 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 265 753	1 386 340
30	ИТОГО КАПИТАЛА		2 275 753	1 396 340
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 297 475	2 070 724

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

2

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Декабрь 2020 г.**

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

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, д. № 3, оф. 906

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		7 557 780	8 191 366
2	Процентные расходы		(59 604)	(48 117)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		7 498 176	8 143 249
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(3 713 939)	(6 501 242)
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		(3 713 939)	(6 501 242)
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		3 784 237	1 642 007
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций 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		(54 762)	(140 885)
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	(127)	3 048
13	Общие и административные расходы	(2 055 472)	(1 722 961)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-
15	Прочие доходы	563 316	1 354 894
16	Прочие расходы	(164 294)	(416 084)
17	Итого операционных доходов (расходов)	(1 711 339)	(921 988)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 072 898	720 019
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(400 152)	(120 039)
20	расход по текущему налогу на прибыль	(329 815)	(218 792)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(70 337)	98 753
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	1 672 746	599 980
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	-	-

16

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			-	-

11

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 ЧИСТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			1 672 746	599 980

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

12

Отчетность некредитной финансовой организации

Код тирреторсии по ОБЛАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
504013980000	163869006	1134205019189	4205271765

**ОТЧЕТ
О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ФИНАНСИРОВАНИИ
Организации в форме хозяйственного общества
или товарищества, ломбарда**

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Земмер" (ООО МКК "ЗМ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 631009, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Мангустраль ул, д. № 3,
оф. 9016

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

1	2	3	4	5	6	7	Резервы										17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15	16			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Остаток на 01 января 2019 г.		10 000															
2	Изменения вследствие выявления ошибок																	
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																	
4	Остаток на 01 января 2019 г. (убыток/прибыль) после налогообложения		10 000															
5	Убыток/прибыль после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Убыток/прибыль (расход/приход)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

13

Приложение 4
к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности микрофинансовых организаций, кредитных
потребительских кооперативов, сельскохозяйственных
кредитных потребительских кооперативов, жилищных
накопительных кооперативов, ломбардов и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
(в ред. от 10 июня 2019 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
50401386000	16386906	113420519189	4205271785

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА
за Январь-Декабрь 2020 г.**

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

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, д. № 3, оф. 906

Код формы по ОКУД⁵: 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

18

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	12	12
			За месяцев 20 20 г.	За месяцев 20 19 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		5 404 070	4 157 268
2	Уплаченные проценты		(32686)	(24843)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(682756)	(131078)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1300916)	(1543612)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
7	Уплаченный налог на прибыль		(266057)	(134722)
7 ¹	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 455 326	9 464 711
7 ²	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(16906594)	(12 355 789)
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 по усмотрению некредитной финансовой организации			
8	Прочие поступления от операционной деятельности		289 838	860 495
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(35632)	(660)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		924 593	291 770
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			1 424
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(100158)	(66 895)
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			

14

1	2	3	4	5
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		20 009	
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(176500)	(5 250)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1	
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(256648)	(70 721)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		346 618	597 592
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(72352)	(548613)
28 ¹	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(12223)	(776)
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		(690200)	(19026)
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		(48)	(2739)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(415 982)	27214
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		251 963	248 263
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(126)	(795)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		348 166	100 698
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		600 003	348 166

Генеральный директор
(должность, руководителем)



Макаров Р.С.
(инициалы, фамилия)

« 07 » февраля 2021 г.

к

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	к	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	651303532604086
2	Основание направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом мзм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	1. 23 00 (Общество с ограниченной ответственностью)
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	отсутствует
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 806
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	374
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует



Генеральный директор
(Должность русскоязычного)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

19

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

1 Номер строки	2 Требования к раскрытию информации	3 Описание
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На текущий момент микрорайоны являются достаточно востребованным продуктом на рынке. Но в условиях снижения реального дохода населения, наблюдается рост портфеля просроченной задолженности. Соответственно это приводит к увеличению расходов компании в части досудебного разбора. Законодательное ограничение процентной ставки по микрораймам приводит к уменьшению процентных доходов компании. Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу компании в 2020г в сравнении с 2019г., влияющие на финансовые результаты, следующие: рост активов на 1226751 тыс.руб. или на 159 %, чистая прибыль составила 1 672 746 тыс.руб.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакции на эти изменения	Стабильная. В отчетном периоде отсутствовала сезонность и цикличность операций. Изменение требований со стороны законодательства, требует и изменения внутренних бизнес-процессов, оценки платежеспособности клиентов, разработки дополнительных услуг, оптимизации расходов компании



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

20

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета (далее по тексту ОСБУ). С 01 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Расчет амортизируемой стоимости может осуществляться методом ЭСП (эффактивной ставки процента) или линейным методом. ЭСП - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений на оговоренный срок действия финансового инструмента. Ликвидный метод применяется к договорам, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течение отчетного периода реклассификация не производилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (классов статей), которые являются предметом реклассификации	-



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

dl

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	Ссылка на
1	2	3
2	Владение оценкой 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 использования суждения в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, это убытки от обесценения кредитов и займов. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах расходов, компания использует профсуждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и признаков обесценения. Компания планирует свое развитие как на рынке PDL-займов, так и на рынке installment-займов. Стратегически компания стремится к переходу большей части портфеля в продукт Installment - займов: в настоящее время ведется настройка скоринговой модели для начала полноценного масштабирования. Так же компания стремится опережать темпы роста рынка в сегменте PDL, активно адаптирует свою финансовую модель к новой системе регулирования и ищет новые пути оптимизации затрат. Ежегодно компания разрабатывает бизнес - план
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов на основании учетной политики, в соответствии с требованиями Положения Банка России, требованиями МСФО, нераспределенная прибыль. Для применения учетной политики компания использовала свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Резервы на возможные потери - компания регулярно проводит анализ (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, при составлении учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействия текущей экономической ситуации на деятельность компании. В зависимости от классификации финансовых инструментов отражаются по справедливой или амортизируемой стоимости.

23

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	осуществляется
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес. В марте 2020 года на территории Российской Федерации введены ряд ограничительных мер в связи со сложной эпидемиологической ситуацией. В связи с временной приостановкой деятельности ряда организаций, в том числе субъектов малого предпринимательства, возможно снижение доходов таких организаций, и как следствие, увеличение кредитного риска, риска дефолта, риска ликвидности и риска с/с/ риска. Оценка руководства Организации последствий влияния коронавируса из деятельности: -на окончание значения влияния не оказано, -на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано, -на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	пересчет показателей предыдущих периодов не производится
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предыдущего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предыдущего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования валютных, 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	На текущий момент компания применяет все действующие МСФО, что закреплено в учетной политике компании.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Компания представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Денежные средства отражаются в аналитике по каждому расчетному счету. Резервы под обесценение начисляются на основании профоуждения
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-

26

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с документами: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России от 10.10.2015 493-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», учетной политикой. Порядок признания: Условия признания выданных займов, размещенных вкладов в качестве финансовых активов; порядок классификации финансовых активов. Для целей первоначального признания: порядок определения рыночной ставки; порядок отражения разницы между амортизированной стоимостью и ценой сделки при первоначальном признании. Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее-ЗСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерий существенности - 10%.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с Положением «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» (утвержденным Банком России от 05.11.2015 501-П) Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Порядок признания: условия признания полученных займов, кредитов в качестве финансовых обязательств; порядок классификации финансовых обязательств для целей первоначального признания; порядок определения рыночной ставки, порядок отражения разницы между амортизированной стоимостью и ценой сделки при первоначальном признании. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЗСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерий существенности - 10%. Так же Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: резерв по МСФО создается на сумму разницы между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЗСП по договору. Резерв оценивается на каждую отчетную дату (конец месяца)</p>

24

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не осуществляется
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 хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых активов (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	-
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми неправительственной организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	инвестиционное имущество, объекты собственности, имущество, предназначенное для продажи у компании отсутствуют
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (замеренная 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	-
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет основных средств 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 нереабилитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует дату и критерии признания актива в качестве основного средства. Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования

25	<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	<p>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, т.е. в соответствии с требованиями п. 2.42 "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвентарного имущества, долговременных финансов, средств, подлежащих списанию, средств труда в пределах труда, полученных по договору доступа, имущества, назначения которых не определено, имущества к (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некорректируемых финансовых организациях" (Утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П) компании в конце каждого отчетного года пересматривает срок полезного использования основных средств. Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с "Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 год, №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств: офисные здания 2,5-3,3%; прочие здания 2,5%; офисное оборудование 14,3%; компьютерное оборудование 33,3%; автомобили и другие основные средства 18%.</p>
26	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<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; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта</p>

d.6

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Учет НМА 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, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отводом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неурядитных финансовых организациях" (утверждено Банком России 22.09.2015 4692-П). Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы". Общество применяет в 2017 году метод начисления амортизации на дату готовности к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года проводит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простом, плана по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<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 получить экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. 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.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты на создание НМА собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления</p>

dt

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>Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам негосударственными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работником выполнены трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату по расходам по выплатам выходных пособий – на дату, когда работодатель не имеет возможности вернуть сумму выплаты. При этом вознаграждения по другим расходам на дату фактического исполнения обязательства. День отчетного месяца, по дату фактического исполнения обязательства. Расходы на оплату труда признаются в размере неконтролируемой величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся: расходы на оплату накопленного ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца. Данные обязательства оцениваются как сумма неиспользованного отпуска на конец каждого месяца, при этом расчетный период, за который рассчитывается средний дневной заработок с целью исчисления отпускных, составляет 12 календарных месяцев включая месяц корректировки. После проведения корректировки обязательства по накопленным отпускам проанализируется корректировка сумм ранее признанных обязательств по оплате отпуска в отношении всех облагаемых выплат работнику.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.</p>

28

33	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязательство (вытекающее из Договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, много действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной правовой организации (в том числе опубликованной политики, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательство и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких), представляющего событие, чье событие или возникновение потребует выплаты ресурса, содержащих экономическое выгоды, возможно, приведет к будущей расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов - оценочных обязательств признаются в последний каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событийный после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.</p>
34	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по аренде</p>	<p>Учет финансовой аренды ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П. На дату начала аренды актива в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат. На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в Договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.</p>
34.1	<p>Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	<p>Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).</p>

29

35	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некорректируемыми финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П). Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налог на прибыль» В финансовой отчетности Общество раскрывает по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи; отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны сумме единовременно признанных обязательств за отчетный период к налоговой базе по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (валюсы физических лиц), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.</p>
37		
38	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>	
	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	

bc

39	Порядок образования дивиденда	<p>Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пащиками. По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (сверх чистой прибыли) каждого участника о вылате (объявлении) дивиденда, а также списывается часть прибыли между участниками. Лицевые счета 11101 открываются для каждого участника. Лицевые счета открываются по каждому договору. Символы лицевого счета с 11 по 20 знак соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договору.</p>
----	-------------------------------	--



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

31

**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 разрыв под убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный разрыв под убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	600 003	-	600 003	348 166	-	348 166
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	600 003	-	600 003	348 166	-	348 166

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
1	Денежные средства	600 003	348 166
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочие	-	-
6	Итого	600 003	348 166

32

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименования показателей	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение актива	-	-
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	-	-

33

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам				4 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, взаимным кредитно-обеспеченным при первоначальном признании	7 Итого
		а по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обеспеченными за весь срок	б по кредитно-обеспеченным финансовым активам, включенным в категорию кредитно-обеспеченных при первоначальном признании	в Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	г Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, взаимным кредитно-обеспеченным при первоначальном признании		
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	Переклассификации, в том числе:						
14	расчетные счета						
15	денежные средства, переданные в доверительное управление						
16	прочие денежные средства						

2/4

17	Прочие изменения, в том числе:								
18	расчетные счета								
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								

25

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, сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
		4	5	6	7	8	9	10	
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								

36

17	Прочие изменения, в том числе:								
18	расчетные счета								
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								



Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

34

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Итого	-	-

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Центральные банки	-	-
2	Прочие долговые финансовые активы	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-

28

6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
6.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
8	ИТОГО	-	-

29

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	ИТОГО	-	-

APC

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	5	6
1	Договоры займа/бумаги, в том числе:				
2	Правительства Российской Федерации				
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления				
4	иностранных государств				
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов				
6	некредитных финансовых организаций				
7	нефинансовых организаций				
8	Займы выданные				
8.1	остаток основного долга				
8.2	остаток задолженности по процентным доходам				
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов				
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость				
8.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость				
9	Микрозаймы выданные				
9.1	остаток основного Долга				
9.2	остаток задолженности по процентным доходам				
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов				
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость				
9.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость				
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
11	ИТОГО				

Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.



41

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	Займы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Микрозаймы выданные	-	-
10.1	остаток основного долга	-	-

42

10.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
10.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
11	ИТОГО	-	-

43

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1		3	4
2	АСБ РФ за целевые бумаги, в том числе:		
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
4	некредитных финансовых организаций		
5	нефинансовых организаций		
6	Прочие долевые финансовые активы		
	ИТОГО		

44

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам			5 по кредитно-оценочным финансовым активам, равному при первоначальном признании кредитно-оценочным приростом финансово-оценочных активов, равному при первоначальном признании	6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, равному при первоначальном признании	7 Итого
			а по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-оценочными	б по кредитно-оценочным финансовым активам, равному приросту кредитно-оценочных приростов при первоначальном признании	в по финансовым активам, равному при первоначальном признании			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
4	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	

45

17	Долговые ценные бумаги											
18	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах											
19	Займы выданные											
20	микрозаймы выданные											
21	Прочие изменения, в том числе:											
22	долговые ценные бумаги											
23	АКЦИИ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПАО «СБС»											
24	ОЦЕНКА ВЫДАЧ											
25	микрозаймы выданные											
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:											
27	долговые ценные бумаги											
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах											
29	займы выданные											
30	микрозаймы выданные											

46

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам			4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за период с 01.01.2023			5 по кредитно-оценочным финансовым активам, кроме кредитно-оценочным признания при первоначальном признании	6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-оценочными при первоначальном признании	7 Итого
		а риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-оценочными	б по кредитно-оценочным финансовым активам, являющимся кредитно-оценочными при первоначальном признании	в финансовым активам, кроме кредитно-оценочным признания при первоначальном признании	а риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-оценочными	б по кредитно-оценочным финансовым активам, кроме кредитно-оценочным признания при первоначальном признании	в финансовым активам, кроме кредитно-оценочным признания при первоначальном признании			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на [Дата:НачалоПрошлогоГода]МинусСекунда									
2	долговые ценные бумаги									
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
4	займы выданные									
5	микрозаймы выданные									
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:									
7	долговые ценные бумаги									
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
9	займы выданные									
10	микрозаймы выданные									
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:									
12	долговые ценные бумаги									
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
14	займы выданные									
15	микрозаймы выданные									
16	Переклассификация, в том числе:									

44

17	Долговые ценные бумаги								
18	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
19	Займы выданные								
20	Микрозаймы выданные								
21	Прочие изменения, в том числе:								
22	Долговые ценные бумаги								
23	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
24	Займы выданные								
25	Микрозаймы выданные								
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:								
27	Долговые ценные бумаги								
28	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
29	Займы выданные								
30	Микрозаймы выданные								

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)



48

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 по убыткам	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв по убыткам	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Заемные портфели	603 770	3 300	100 482	5 203	-	5 203
3	Участия в дочерних организациях	15 000 700	13 140 700	3 622 000	13 138 700	11 867 601	1 288 173
4	Участия в ассоциированных организациях и прочих организациях	432 205	364 354	77 851	371 920	371 860	38 000
5	Итого	18 480 705	14 208 654	3 250 333	13 452 393	12 239 461	1 237 006

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 по убыткам	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв по убыткам	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в рублях	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
5	Итого	-	-	-	-	-	-

49

Займы выданные и микрозаймы выданные, обеспеченные по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	По 31 декабря 2019 г.					По 31 декабря 2018 г.											
		Полная балансовая стоимость		Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость							
		3	4	5	6		7	8	9	10		11	12	13				
1	Займы выданные, в том числе:																	
2	Займы, выданные кредитным клиентам	64 760	2 639	-	-	3 354	60 417	5 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные финансовым клиентам	81 760	-	-	-	1 301	60 462	5 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 250
4	Займы, выданные юридическим лицам – поручителям	30 000	2 639	-	-	1 841	60 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Займы, выданные физическим лицам – поручителям	10 000	-	-	-	500	9 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Займы, выданные малому и среднему предпринимателям	7 000 764	8 714 339	-	-	13 848 093	2 662 000	5 373 368	7 763 766	-	-	-	-	-	-	-	-	1 389 376
7	Микрозаймы выданные, в том числе:																	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	7 089 766	8 714 339	-	-	13 848 093	2 662 000	5 372 565	7 763 766	-	-	-	-	-	-	-	-	1 389 376
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – поручителям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – поручителям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные малому и среднему предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Итого	7 246 264	8 716 994	-	-	13 662 086	2 232 462	5 377 633	7 763 766	-	-	-	-	-	-	-	-	1 314 425

50

Прочие размещенные средства и прочие 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	Кредитная организация, кроме дочерних кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками неактивного сектора	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по взаиморасчетам клиентов, предоставляемых финансовыми инструментами, операциями с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
4	Депозиты и займы	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по финансовым операциям по факторингу	3 432	-	3 432	-	-	-
6	Расчеты по финансовым операциям по вывозу, депозитам, займам	418 773	304 314	76 459	311 309	371 669	38 262
7	Прочие	432 293	264 314	77 891	311 502	371 669	38 262
8	Итого	873 498	568 628	81 782	622 811	743 338	76 524

57

Выписка из финансовой отчетности о разрыве средств под гарантии кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной 12-ти месяцам ожидаемых кредитных убытков				Оценочный резерв под убытки, оцененный в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок				Итого
		по финансовым активам, расцененным по цене приобретения	по финансовым активам, расцененным по цене приобретения и по цене приобретения в рыночной оценке	по финансовым активам, расцененным по цене приобретения и по цене приобретения в рыночной оценке	по финансовым активам, расцененным по цене приобретения и по цене приобретения в рыночной оценке	по финансовым активам, расцененным по цене приобретения и по цене приобретения в рыночной оценке	по финансовым активам, расцененным по цене приобретения и по цене приобретения в рыночной оценке	по финансовым активам, расцененным по цене приобретения и по цене приобретения в рыночной оценке	по финансовым активам, расцененным по цене приобретения и по цене приобретения в рыночной оценке	
1		433 093	610 243	610 243	10 697 215				10 707 908	
2	Убытки от переоценки под гарантии кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения в оценке разрывных средств и кредитных убытков в финансовом периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменения выданы	403 603	610 243	610 243	-	-	-	-	-	-
5	прочие разрывные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Оценочный резерв по разрывным средствам и прочим дебиторским задолженностям	1 745 897	1 971 811	1 971 811	-	-	-	-	-	-
7	доходы и прочие разрывные средства в кредитных организациях и банков-корреспондентах	5 358	-	-	-	-	-	-	-	-
8	заимствования	1 147 346	1 161 817	1 161 817	-	-	-	-	-	-
9	выданные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	прочие разрывные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Скорректированные разрывные средства под гарантии кредитные убытки, в том числе:	(100)	(1 288 876)	(1 288 876)	-	-	-	-	-	-
12	доходы и прочие разрывные средства в кредитных организациях и банков-корреспондентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	заимствования	(100)	(1 288 876)	(1 288 876)	-	-	-	-	-	-
14	микрофинансовые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	прочие разрывные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Реквизионеры, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	доходы и прочие разрывные средства в кредитных организациях и банков-корреспондентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	заимствования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрофинансовые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие разрывные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Фонды облигаций, в том числе:	(2 166 223)	(642 016)	(642 016)	-	-	-	-	-	-
22	доходы и прочие разрывные средства в кредитных организациях и банков-корреспондентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	заимствования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрофинансовые организации	(2 005 233)	(642 016)	(642 016)	-	-	-	-	-	-
25	прочие разрывные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв по разрывным средствам и прочим дебиторским задолженностям по состоянию на 31 декабря 2015 г.	256 656	615 666	615 666	-	-	-	-	-	-
27	доходы и прочие разрывные средства в кредитных организациях и банков-корреспондентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	заимствования	3 326	-	-	-	-	-	-	-	-
29	микрофинансовые организации	221 746	615 666	615 666	-	-	-	-	-	-
30	прочие разрывные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-	-

С

Выявля и измененный оценочного размера под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оценываемым по амортизированной стоимости

Таблица 6.5

№ п/п	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оценочная сумма, разная 12-ти месячная оценочная сумма, признанная в отчете по контролю				по финансовым активам, признанным в отчете по контролю			Итого
		а	б	в	г	д	е	ж	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	313 805	621 330	4 624 432	-	3 617 430	-	-	
2	договоры и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
4	интернет-кредиты	313 805	621 330	4 624 432	-	3 617 430	-	-	
5	прочие размыленные средства и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
6	договоры и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: кредиты и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 281 092	2 305 561	1 160 581	-	6 747 234	-	-	
7	договоры и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрофинансовые организации	3 281 092	2 305 561	1 160 581	-	6 747 234	-	-	
10	прочие размыленные средства и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
11	Средства за счет привлеченных денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	(14)	(1 370)	(204 861)	-	(206 235)	-	-	
12	договоры и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
14	микрофинансовые организации	(14)	(1 370)	(204 861)	-	(206 235)	-	-	
15	прочие размыленные средства и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
16	Переводимые финансовые средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
17	договоры и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
19	микрофинансовые организации	-	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размыленные средства и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие активы, в том числе:	(3 101 250)	(3 328 869)	3 428 125	-	3 198 006	-	-	
22	договоры и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
24	микрофинансовые организации	(3 101 250)	(3 328 869)	3 428 125	-	3 198 006	-	-	
25	прочие размыленные средства и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам и прочим размыленным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	448 090	646 029	10 292 295	-	11 386 414	-	-	
27	договоры и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
29	микрофинансовые организации	-	-	-	-	-	-	-	
30	прочие размыленные средства и прочие размыленные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	448 090	646 029	10 292 295	-	11 386 414	-	-	

53

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Денежная единица	Процентная ставка	Средний срок погашения	Средний срок погашения
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Банковские сертификаты				
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,000	11,000	1,166	0,200
4	Займы юридическим, в том числе:				
5	займы юридическим иностранным лицам	0,000	0,000	0,000	0,200
6	займы юридическим российским лицам				
7	займы юридическим финансовым учреждениям	0,000	0,000	0,000	0,000
8	займы юридическим организациям по факторингу	11,000	11,000	111	110,000
9	Микрозаймы юридическим, в том числе:	200,100	300,000	200	300,000
10	микрозаймы юридическим финансовым учреждениям	200,100	300,000	200	300,000
11	микрозаймы юридическим российским лицам				
12	микрозаймы юридическим финансовым учреждениям				
13	микрозаймы юридическим организациям по факторингу				
14	микрозаймы юридическим организациям по факторингу				
15	Прочие размещенные средства	300,000	300,000	300	300
16	Итого	300,100	600,000	600	600



Генеральный директор
Долговое финансирование
7 февраля 2021 г.
Мазуров Роман Сергеевич
(подпись, фамилия)

54

Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи
 Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		2	3	4	5
1					
	ИТОГО				

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		2	3	4	5
1					
	ИТОГО				

55

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Таблица 9.3

Номер строки	Обязательные показатели	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		2	3	4	5
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	-	-	-
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	-	-	-
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-	-	-
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-	-	-
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-	-	-
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	-	-	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-	-	-
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-	-	-
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-	-	-

56

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 9.4

Коды статей	Абсолютные показатели	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
3	Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
4	ИТОГО денежных средств	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

54

**Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия
Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

58

**Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показатели	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)



59

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич,
(инициалы, фамилия)

60

Примечание 13. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-
2	Поступление	-	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
5	Перевод в прочие активы	-	-	-
6	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
7	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
9	Прочее	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
12	Поступление	-	-	-
13	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
14	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
15	Перевод в прочие активы	-	-	-
16	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
17	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
18	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
19	Прочее	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-

61

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	-	-
2	первоначальная стоимость	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-
4	убытки от обесценения	-	-	-
5	Поступление	-	-	-
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
8	Перевод в прочие активы	-	-	-
9	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
13	Прочее	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-
15	первоначальная стоимость	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-
17	убытки от обесценения	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
19	первоначальная стоимость	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-
21	убытки от обесценения	-	-	-
22	Поступление	-	-	-
23	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
24	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
25	Перевод в прочие активы	-	-	-
26	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
27	Амортизация	-	-	-
28	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-

62

29	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно				
30	Прочее				
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.				
32	первоначальная стоимость				
33	накопленная амортизация				
34	убытки от обесценения				

62

Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 13.3

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		
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход		
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода		
4	Прочее		
5	ИТОГО		

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

64

**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	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	413	413
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(21)	(21)
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.	-	-	392	392
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	413	413
15	накопленная амортизация	-	-	(21)	(21)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	392	392
17	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	-	413	413
18	накопленная амортизация	-	-	(21)	(21)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	(43)	(43)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

65

27	Прочее	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	349	349
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	-	-	-	413	413
30	накопленная амортизация	-	-	-	(64)	(64)

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

106

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	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	2 084	240	11 537	807	14 718
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	2 725	240	13 455	959	17 379
3	накопленная амортизация	-	(641)	-	(1 868)	(152)	(2 661)
4	Поступления	-	42 704	32 378	-	193 878	268 960
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	33 087	-	-	33 087
6	Передачи	-	-	(42 704)	-	-	(42 704)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	(89)	-	(1 086)	-	(1 175)
9	Амортизационные отчисления	-	(4 443)	-	(2 257)	(5 695)	(12 395)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	1 034	-	1 034
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	40 256	23 001	9 278	188 990	261 525
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	45 252	23 001	12 946	194 837	276 036
16	накопленная амортизация	-	(4 996)	-	(3 668)	(5 847)	(14 511)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	40 256	23 001	9 278	188 990	261 525
18	стоимость (или оценка) 01 января 2020 г.	-	45 252	23 001	12 946	194 837	276 036
19	накопленная амортизация	-	(4 996)	-	(3 668)	(5 847)	(14 511)
20	Поступления	44 500	-	61 239	-	354	106 093
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	1 247	-	-	1 247
22	Передачи	-	-	(44 854)	-	-	(44 854)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	(206)	-	(4 338)	-	(4 544)
25	Амортизационные отчисления	(466)	(14 981)	-	(1 090)	(11 819)	(28 356)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

64

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочие	-	-	-	(4)	-	-	-	(39 698)	(39 702)
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 034	44 034	25 089	40 629	40 629	3 860	137 827	155 493	291 050
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	44 500	44 500	43 283	40 629	40 629	7 145	155 493	155 493	291 050
32	накопленная амортизация	(466)	(466)	(18 214)	-	-	(3 295)	(17 666)	(17 666)	(39 641)

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

68

**Примечание 16. Авансы, выданные по капитальному строительству
Авансы, выданные по капитальному строительству**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	3	
2	Резерв под обесценение		
3	ИТОГО		

Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода		
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		
3	Использование резерва		
4	Прочие движения		
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода		



Генеральный директор
(должность, руководителю)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

69

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	13 730	4 696
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 663	1 255
5	Расчеты по социальному страхованию	11	54
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	58 829
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	107 570	-
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, филиалами	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
11	Запасы	12 741	161
12	Прочее	5 331	-
13	Резерв под обесценение	(773)	(773)
14	ИТОГО	143 273	64 222

24

**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 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.	-	-	-	773	773
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.	-	-	-	773	773

**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	-	-	-	773	773
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	773	773

27

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Октябрь - Декабрь 2020 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельхозкооперативными организациями по результатам кооперативами	Расчеты с поставщиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 октября 2020 г.	-	-	-	773	773
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.	-	-	-	773	773

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Октябрь - Декабрь 2019 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельхозкооперативными 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 30 сентября 2019 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	773	773
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	773	773

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)



Handwritten initials in blue ink.

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг	-	-
3	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочие	-	-
5	ИТОГО	-	-

45

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3

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	средств, привлеченные от кредитных организаций				
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средств, привлеченные от физических лиц				
5	средств, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Выпущенные долговые ценные бумаги				
7	Прочие				
8	Итого				

44

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 18.4

Коды строк	Наименование показателей	Остаток на 31 декабря 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2020 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочие	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Приобретенные средства, в том числе:								
2	средства, привлеченные от кредитных организаций								
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций								
4	средства, привлеченные от физических лиц								
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги								
7	Прочие								
8	ИТОГО								

45

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2019 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	Составил на 31 декабря 2019 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:								
2	средства, привлеченные от кредитных организаций								
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций								
4	средства, привлеченные от физических лиц								
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги								
7	Прочее								
8	Итого								



Генеральный директор
(должность, руководящая)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

16

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	Привлеченные средства в том числе:	471 154	162 080
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7 980	2 518
4	средств, привлеченные от физических лиц	428 968	161 518
5	средств, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 256	18 054
6	Обязательства по аренде	174 114	205 738
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	206 289	142 740
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	851 597	530 568

24

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Коды строк	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.		Средствозамена по состоянию на отчетную дату (договорам)					
		Эффективная процентная ставка (приведенная к эффективной процентной ставке, действующая на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок оставшегося периода срока погашения по действующим на отчетную дату договорам		Эффективная процентная ставка (приведенная к эффективной процентной ставке, действующая на отчетную дату договоров в % годовых)				
1	2	3	4	5	6				
1	Привлеченные средства, в том числе:	12,000	22,000	90	1,082	11,800	11,800,000	30	1,095
2	средства, привлеченные от кредитных организаций					11,800	11,800,000	30	365
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12,000	19,000	90	540	17,175	21,919	360	540
4	средства, привлеченные от физических лиц	12,000	22,000	180	1,082	13,769	24,335	180	1,095
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000	19,000	360	1,082	13,962	20,723	180	1,095
6	Обязательства по финансовой аренде	11,800	11,800	5,475	5,475	11,800	11,800	5,475	5,475
7	Выпущенные долговые ценные бумаги								
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

18

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

Таблица 19.4

Коды строк	Наименование показателей	На 01 января 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2020 г.
			Изменения, обусловленные денежными потоками	Привлечение средств	Платежи в пользу	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
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	2 518	5 402	-	-	-	-	-	7 920
3	Средства, привлеченные от физических лиц	161 518	265 438	-	-	-	-	-	426 956
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	18 054	18 204	-	-	-	-	-	36 258
5	Обязательства по аренде	205 738	(31 624)	-	-	-	-	-	174 114
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	142 740	63 549	-	-	-	-	-	206 289
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	530 958	321 029	-	-	-	-	-	851 987



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич
(имя, отчество, фамилия)

7 февраля 2021 г.

59

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.				
2	Создание резервов				
3	Использование резервов				
4	Восстановление неиспользованных резервов				
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования				
6	Прочее				
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.				

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.				
2	Создание резервов				
3	Использование резервов				
4	Восстановление неиспользованных резервов				
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования				
6	Прочее				
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.				

Генеральный директор
(должность, рукоподпись)



Макаров Роман Сергеевич,
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

80

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	4	
		На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	Ресурсы: вклады, вклады, учредителями, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	8 480	8 912
3	Расчеты по социальному страхованию	9 576	2 843
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	385	44 003
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	18 451	55 756



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность, рукоподпись)

7 февраля 2021 г.

81

**Примечание 22. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паявой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паявой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.
			поступления	расходы	в оплату	в оплату	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

82

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	1	2	3 Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	4 Номинальная стоимость обыкновенных акций	5 Количество привилегированных акций (шт.)	6 Номинальная стоимость привилегированных акций	7 Поправка на инфляцию	8 Итого
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.							

83

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Информация с изъяснением до: в у.м.д. в. в. по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	3 Капитал состоит из уставного капитала, нераспределенной прибыли, доли уставного капитала на 01.01.2020 составляла 0,7%, от общего капитала, по состоянию на 31.12.2020 - 0,5%, доля нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2020 составляла 99,3% от общего капитала, по состоянию на 31.12.2020 - 99,5%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения в капитале общества в сторону увеличения, произошли за счет роста чистой прибыли в 2020 году. В отношении уставного капитала изменений нет.
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	Поправка на инфляцию не осуществлялась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество соблюдает все установленные законодательством РФ требования к капиталу. Нарушения по соблюдению законодательства отсутствуют.
6	Информация о распределении прибыли	В 2020 году распределение прибыли осуществлялось по решению собственника на выплату дивидендов.



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

84

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Вступительные взносы	3	4
2	Дополнительные взносы		
3	Членские взносы		
4	ИТОГО взносов, в том числе:		
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива		

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2019 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
	ИТОГО			



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

85

**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1		3	
1	По финансовым активам, в обязательности по порядку 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		8 191 368
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	7 557 780	
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным	5 849	14
19	по микрозаймам выданным	7 551 931	8 191 352
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	прочее		

26

23	ИТОГО	7 557 780	8 191 366
----	-------	-----------	-----------

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич,
(инициалы, фамилия)

84

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
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:	59 604	48 117
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		2 583
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	20 139	22 422
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	39 465	23 112
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
13	по выпущенным долговым ценным бумагам		
14	по обязательствам по аренде		
15	Прочее		
16	ИТОГО	59 604	48 117



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

88

Примечание 27. Выручка от реализации жилых помещений
Выручка от реализации жилых помещений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1		3	5
1	Выручка от реализации жилых помещений		
2	Прочее		
3	ИТОГО		

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

89

**Примечание 28. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1			
1	Расходы, связанные с приобретением элитных помещений		
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений		
3	Прочие расходы		
4	ИТОГО		

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Handwritten mark

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Виды операций	С 1 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
4	Итого		

91

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.				
		3	4	5	6	7
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов	Доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевого финансируемые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

92

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.					Итого
		3	4	5	6	7	
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов, классифицируемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов, классифицируемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов, классифицируемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1	2	3	4	5	6	7	
1	финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
3	прочие долговые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
6	интерзалы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	
11	прочие	-	-	-	-	-	
12	ИТОГО	-	-	-	-	-	

93

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов	Доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов в результате приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов в результате приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

54

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 29.3

1	2	3	4	5	6	7
Номер строки	Наименование показатели	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1						
1	Долговые ценные бумаги					
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации					
5	ИТОГО					

95

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.4

Номер строки	2	3	4	5
	Расходы за вычетом доходов	Доходы за вычетом расходов от операций	Доходы за вычетом расходов от переоценок	Итого
1				
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочие	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 29.4

№ строки	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

94

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1

Коды строк	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Доходы (расходы), связанные с отношением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отношением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
6	ИТОГО	-	-

98

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
		3	5
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением не финансового результата разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций		
4	ИТОГО		

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

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	3	4
		За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате переоценки признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(55 323)	(140 967)
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(55 323)	(140 967)
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	561	82
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	561	82
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

100

14	ИТОГО	(54 762)	(140 885)
----	-------	----------	-----------

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

101

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

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

Таблица 32.1

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	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Прочие	-	-
9	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

102

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	433	360
3	Расходы на персонал	337 608	256 044
4	Представительские расходы	412	977
5	Амортизация основных средств	28 356	12 395
6	Амортизация нематериальных активов	43	21
7	Расходы по аренде	7 571	12 139
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 368	4 964
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	636 101	729 911
10	Расходы по страхованию	214	339
11	Реклама и маркетинг	105 705	53 947
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	810	(174)
13	Судебные и арбитражные расходы	181 697	109 524
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	105	873
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	286 294	224 295
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	24 373	600
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	420 392	316 746
20	ИТОГО	2 055 472	1 722 961

103

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	261 884	197 810
2	Страховые взносы	75 447	57 040
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	277	1 194
6	ИТОГО	337 608	256 044

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	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



Макарова Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

104

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3		16
		За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	251		
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	269 446		439 814
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	169 164		
11	Доходы от оказания прочих услуг	124 455		915 064
12	Прочие доходы	563 316		1 354 894
13	ИТОГО			

105

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 отсроченные финансовые активы, ссужаемых по себе, отсроченных, иных выданных в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	101 112	712 512
2	Расходы по созданию резерва под обеспечение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	63 182	3 512
4	Прочие расходы	164 294	416 084
5	ИТОГО		



Генеральный директор
(должность Руководителя)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

106

Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисных помещений- краткосрочная до года, долгосрочная 15 лет
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0

107

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Кодирование показателя	Примечание	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	137 050	192 775
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	174 114	205 738

POB

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	8 432	-
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	8 432	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	12 223	776
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	12 223	776
7	Итого отток денежных средств	20 655	776

109

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Условия к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Передача собственного помещения в аренду, субаренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	нет

110

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

111

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	121	20
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	121	20

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

112

**Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(329 815)	(218 792)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(70 337)	98 753
4	ИТОГО, в том числе:	(400 152)	(120 039)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного Дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(400 152)	(120 039)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 072 898	720 019
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(414 580)	(144 004)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: доходы, не принимаемые к налогообложению	14 619	23 965
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	15 223	-
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(604)	23 965
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно сформированные в предыдущие периоды	-	-
7	Прочее	-	-
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	400 152	120 039

113

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 На 31 декабря 2020 г.				4 Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах		5 Отражено в составе прочного совокупного дохода		6 На 01 января 2020 г.	
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	11 418	-	-	(87 504)	-	-	-	-	78 922	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 189
11	Прочие активы	5 635	-	-	4 446	-	-	-	-	-	-
12	Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Финансовое обязательство, оцениваемое по амортизированной стоимости	3 944	-	-	794	-	-	-	-	3 150	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	20 987	-	-	(62 264)	-	-	-	-	83 261	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 987	-	-	(62 264)	-	-	-	-	83 261	-
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	31 733	-	-	31 733	-	-	-	-	-	-

114

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	641
28	Основные средства	723	82	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	629	434	-	195
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	33 085	32 249	-	836
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	33 085	32 249	-	836
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	12 088	(84 513)	-	82 425

115

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложеное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич,
(инициалы, фамилия)

116

**Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.		За 12 месяцев 2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	793 333	-	21 869	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	793 333	-	21 869	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

114

**Примечание 37. Прибыль (убыток) на акцию
Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
		3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) в расчетной рубль, приходящая (приходящийся) на обыкновенные акции				
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении				
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
		3	4	5	6
1	Прибыль (убыток), приходящая (приходящийся) акционерам - владельцам обыкновенных акций				
2	Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)				
3	Прибыль (убыток), включающая (используемая) для определения разводненной прибыли на акцию				
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)				
5	Дополнительные акции от предоплаченной конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)				
6	Дополнительные акции от предоплаченной конвертации опциона или warrants на акции (тысяч штук)				
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				

Генеральный директор _____ Макаров Роман Сергеевич.
(полностью руководители) (инициалы, фамилия)



7 февраля 2021 г.

212

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
		Склады, микрозаймы, иные займы	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	
1	ИТОГО активов	3 297 475	-	-	-	3 297 475
2	ИТОГО обязательств	1 021 722	-	-	-	1 021 722

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		Оплата микрозаймы, иные займы	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	
1	ИТОГО активов	2 070 724	-	-	-	2 070 724
2	ИТОГО обязательств	674 384	-	-	-	674 384

116

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

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Онлайн микрозаймы, кредит займы	6	
1	Процентные доходы	7 567 780	-	7 567 780
2	Процентные расходы	(59 604)	-	(59 604)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	7 488 176	-	7 488 176
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:	(3 713 939)	-	(3 713 939)
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	(3 713 939)	-	(3 713 939)
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	3 784 237	-	3 784 237
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(54 762)	-	(54 762)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвентарными имуществом	(127)	-	(127)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-
14	Прочие доходы	563 316	-	563 316
15	Прочие расходы	(164 294)	-	(164 294)
16	Чистые доходы (расходы)	399 022	-	399 022
17	Общие и административные расходы	2 055 472	-	2 055 472

100

18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(1 711 339)	-	-	(1 711 339)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	2 072 898	-	-	2 072 898
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств), амортизационные отчисления по освоенным средствам	-	-	-	-

101

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	ИТОГО доход отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-	-

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:	2 072 888	720 019
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	2 072 888	720 019
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)	2 072 888	720 019

122

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	3 297 475	2 070 724
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	3 297 475	2 070 724
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	3 297 475	2 070 724
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 021 722	674 384
9	ИТОГО обязательства по отчетным сегментам	1 021 722	674 384
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательства в соответствии с данными бухгалтерского баланса	1 021 722	674 384

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)



123

**Примечание 39. Реклассификации финансовых активов
Реклассификации финансовых активов**

Таблица 39.1

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Категория финансового актива после реклассификации			
		3 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации
1	2				
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	Утрагил силу				
5	ИТОГО				



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

124

**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>При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамичная прогнозная модель оценки клиентов, которая будет в режиме on-line рассчитывать метрики оценки клиентов; - факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокорисковых сегментов в банк; - поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов; - поиск программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. исключить человеческий фактор; - совершенствование методологии принятия решений; - совершенствование скоринговой системы оценки клиентов</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализ качества кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокорисковых сегментов. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) просроченные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором); 2) подача должником заявления о несостоятельности или о признании внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств; 3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: Должник предлагает кредиторам новый или реструктуризованный долг либо пул активов (вечная денежка и ценные бумаги), совокупная стоимость которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволяет должнику избежать банкротства или просрочки платежа в будущем; 4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательства по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущественной ответственности должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.);</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 взысканию причитающихся средств</p>	<p>Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковых событиях со всех подразделений общества</p>

AS

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Службой управления рисками осуществляется составление модели работы организации на основе исторических данных для прогнозирования высорисковых источников убытков
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определение того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определение того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	отсутствуют
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и количества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	На 31.12.2020 год, в качестве обеспечения в компании числятся четыре земельных участка
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода осуществлено списание иррегулярной к взысканию задолженности (безнадежная ст. 196 ГК РФ), списана задолженность связанная с позаратом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п.3,4 ст 46 ФЗ 228-ФЗ). Осуществлена переклассификация прав требования.

126

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

1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
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	1 365 418	923 431	1 504	2 290 353
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	137 989	5 284	-	143 273
9	ИТОГО активов	1 503 407	928 715	1 504	2 433 626
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	239 077	93 483	519 037	851 597
12	Пассив фонд коллегатива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	18 451	-	-	18 451
14	ИТОГО обязательств	257 528	93 483	519 037	870 048
15	Разрыв ликвидности	1 245 879	835 232	(517 533)	1 563 578

224

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

1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
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	1 132 225	161 769	-	1 313 994
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	64 222	-	-	64 222
9	ИТОГО активов	1 196 447	161 769	-	1 378 216
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 391	394 417	94 760	530 568
12	Пассивой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	55 758	-	-	55 758
14	ИТОГО обязательств	97 149	394 417	94 760	586 326
15	Разрыв ликвидности	1 099 298	(212 648)	(94 760)	791 890

128

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	-	-	-	-	-

129

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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	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	-	-	-	-	-

130

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	-	-	-	-	600 003
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 018 930
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	160 462
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 781 207
6	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	77 261
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	-	-	-	-	2 618 933

131

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячному ожидаемому 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	-	-	-	-	348 166
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 079 758
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и Банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	5 250
5	мирозаймы выданные	-	-	-	-	1 034 939
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	39 569
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	мирозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 427 924

132

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:	-	-	-	-	138 458
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	138 458
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	138 458

133

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 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:	-	-	-	-	122 526
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	Займы выданные	-	-	-	-	122 526
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	-	-	-	-	122 526

134

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 2020 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	Расчетный счет	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	132 964
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	132 335
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	629
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	-	-	-	-	132 964

135

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому 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, ограниченные по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	111 710
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	111 710
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	-	-	-	-	111 710

136

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 размещения средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещения средств и прочая арбитражная 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	-	-	-	-	-

134

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	-	-	-	-	-

138

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оценываемые 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 продаваемых ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некорректирующей финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	примененные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочие	-	257 527	93 483	471 978	47 060	-	870 048
10	Финансовые обязательства, оценываемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	237 249	77 944	362 290	-	-	677 483
11	примененные средства	-	1 828	15 539	109 688	47 060	-	174 115
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 450	-	-	-	-	18 450
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочие	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выделенных групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	257 527	93 483	471 978	47 060	-	870 048

159

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	97 149	384 417	94 760	-	-	566 326
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	39 563	388 933	-	-	-	428 496
11	привлеченные средства	-	1 828	5 484	94 760	-	-	102 072
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	55 758	-	-	-	-	55 768
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выделенных групп, классифицированные как предназначенные для продаж	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	-	97 149	394 417	94 760	-	-	566 326

140

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 в базисных пунктах (Уменьшение)	Чувствительность чистого дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2020 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах (Уменьшение)	Чувствительность чистого дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

141

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.		Изменение допущения	На 31 декабря 2019 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	4	5	6	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.		Изменение допущения	На 31 декабря 2018 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	4	5	6	7			
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность - руководителю)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

142

Примечание 41. Передача финансовых активов
Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также
связанных с ними обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги				
3	прочие долевые финансовые активы				
4	Долговые ценные бумаги				
5	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации				
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
7	долевые ценные бумаги				
8	прочие долевые инструменты				
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
11	Прочие				
12	ИТОГО				



Генеральный директор
 (должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич
 (инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

145

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования и раскрытие информации	Описание
	2	3
1	Списание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе	Сумбония мжж 123 тысячи рубль
2	Списание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствует

Таблица 42.4
Информация о переданном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оценочиваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оценочиваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Участия в ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
6	Участия в совместно контролируемых предприятиях	-	-	-	-
7	Участия в дочерних предприятиях	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающей группы), классифицируемые как субсидиарные для продавца	-	-	-	-
9	Инвентарное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Остатки средств	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого	-	-	-	-

РКЧ

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Сумма, полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Сумма, полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
	2	3	4	5	6
1	Земельный участок	22 000	10 000	-	-
1	ИТОГО	22 000	10 000	-	-

Генеральный директор
(полностью расшифровать)
7 февраля 2021 г.

Михайлов Роман Сергеевич
(полностью, фамилия)



45

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.			
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			4	5		6	7
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
14	фьючерсы						
15	форварды						
16	опционы						
17	свопы						
18	прочие производные финансовые инструменты						
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
20	фьючерсы						
21	форварды						
22	опционы						
23	свопы						
24	прочие производные финансовые инструменты						
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:						
26	фьючерсы						
27	форварды						
28	опционы						
29	свопы						

146

30	прочие производные финансовые инструменты																
31		ИТОГО															

14

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Субъект: ПАО «ИКА» и ПАО «ИКА-БНКО»	
2	Описание главной деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.			
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

14c

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) по хеджированию справедливой стоимости				
2	Прибыль (убыток) по хеджированию справедливой стоимости				
3	Итого прибыли (убытков)				



Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(полная должность)

7 февраля 2021 г.

140

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	3
1	2	<p>Сумма любых периодов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями</p>
2	2	<p>Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями</p>
3	2	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменения одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости</p>
4	2	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание примененных методов оценки справедливой стоимости</p>
5	2	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных</p>

150

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по различным категориям данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-

167

15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
17	долевые ценные бумаги								
18	прочие долевые инструменты								
19	долговые ценные бумаги								
20	ЗУИМ в ЕС, ЗУИМ в И								
21	интересы в ИИ								
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
23	инвестиции в дочерие предприятия								
24	инвестиции в ассоциированные предприятия								
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:								
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
28	производная финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг								
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
31	прочее								
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:								
33	привлеченные средства								
34	выпущенные долговые ценные бумаги								
35	прочие								

152

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по категориям информации			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долговые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

152

16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
17	долевые ценные бумаги				
18	прочие долевые инструменты				
19	долговые ценные бумаги				
20	займы выданные				
21	микрозаймы выданные				
22	договоры о предоставлении услуг				
23	банковские вклады				
24	инвестиции в дочерние предприятия				
25	инвестиции в ассоциированные предприятия				
26	инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
27	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
28	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
29	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод				
30	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг, встроены производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод				
31	прочее				
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:				
33	привлеченные средства				
34	выпущенные долговые ценные бумаги				
35	прочее				

153

Информация о структуре изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 44.3

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																									
		в обязательном порядке												по усмотрению					дополнительно																				
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20																				
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.																																						
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год																																						
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода																																						
4	Зубрежение																																						
5	Выпуск																																						
6	Реализация																																						
7	Погашения																																						
8	Перевод с 2 уровня																																						
9	Перевод на 3 уровень																																						
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.																																						
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, классифицированных на 31 декабря 2020 г.																																						

157

Информация о свертке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств
За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 44.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению финансовой организации			
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее		привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-		
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-		
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-		
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-		
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-		
6	Реализация	-	-	-	-	-	-		
7	Погашения	-	-	-	-	-	-		
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-		
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-		
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-		
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценок, отраженные в составе прибыли или убытка за год. Для активов, удерживаемых на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-		

155

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
 финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 рыночные котировки (уровень 1)	4 модель оценки, использующая данные рыночных данных (уровень 2)	5 модель оценки, использующая значительный объем данных (уровень 3)		
1	2				7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		1 662 160	-	1 662 160	
2	денежные средства	-	348 166	-	348 166	
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 313 994	-	1 313 994	
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 250	-	5 250	
5	займы выданные	-	1 268 175	-	1 268 175	
6	микрозаймы выданные	-	39 569	-	39 569	
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	
11	прочие	-	-	-	-	
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		530 568	-	530 568	
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		530 568	-	530 568	
14	привлеченные средства	-	182 090	-	182 090	
15	Утратил силу	-	-	-	-	
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	142 740	-	142 740	
17	прочая кредиторская задолженность	-	205 738	-	205 738	
18	прочие	-	-	-	-	
19	прочие	-	-	-	-	

151

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2019 г.**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 662 160	-	1 662 160	-
2	денежные средства	-	348 166	-	348 166	-
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 313 994	-	1 313 994	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	5 250	-	5 250	-
6	микрозаймы выданные	-	1 269 175	-	1 269 175	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	39 569	-	39 569	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	530 568	-	530 568	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	530 568	-	530 568	-
14	привлеченные средства	-	162 090	-	162 090	-
15	Утратил силу	-	-	-	-	-
16	выпущенные долговые бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	142 740	-	142 740	-
18	прочее	-	205 738	-	205 738	-
19	прочее	-	-	-	-	-

157

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
1	2	3	4	5	6
2	Суммовая доход или расход от курсовых движений на Бухгалтерский период				
3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:				
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми				
5	вследствие прекращения признания инструментов				
6	Курсовые разницы				
7	Остаток на конец отчетного периода				



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

158

Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы		Валовые суммы		Суммы, поддающиеся под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного ссудозачета), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
		выполнения в бухгалтерском балансе	в бухгалтерском балансе	выполнения в бухгалтерском балансе	в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Полученное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Финансовые активы, в том числе:							
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации							
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:							
6	долговые инструменты							
7	долевые инструменты							
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
11	займы выданные							
12	микрозаймы выданные							
13	инвестиции в ассоциированные предприятия							
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия							
15	инвестиции в дочерние предприятия							
16	Финансовые обязательства, в том числе:							
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							

159

20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг								
21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:								
23	привлеченные средства								
24	выпущенные доли участия в [] МЗ: А								
25	прочая кредиторская задолженность								
26	прочее								
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
28	привлеченные средства								
29	выпущенные долговые ценные бумаги								
30	прочая кредиторская задолженность								
31	прочее								

160

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6		8
					Выполнены в бухгалтерском балансе	Выполнены в бухгалтерском балансе	
		Выполнены в бухгалтерском балансе	В балансе взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Выполнены в бухгалтерском балансе	Суммы, подлежащие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
15	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
16	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-

161

21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению неарбитражной финансовой организации, в том числе:								
23	привлеченные средства								
24	выпущенные долговые ценные бумаги								
25	прочая кредиторская задолженность								
26	прочее								
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
28	привлеченные средства								
29	выпущенные долговые ценные бумаги								
30	прочая кредиторская задолженность								
31	прочее								



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

162

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевые управленческие персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долговые Финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	181 606	181 606
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	150 562	150 562
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	31 134	31 134
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-

163

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выкупающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
								24 834	24 834
								5 250	5 250
								19 584	19 584

165

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

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия						Итого	
		3	4	5	6	7	8		
1	2							9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	5 193	5 193
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	19 737	19 737
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(14 544)	(14 544)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, относящимся процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(3 208)	(3 208)
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	-	-	-	-	-	-	(3 208)	(3 208)
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долевым 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, относящимся процентный доход	-	-	-	-	-	-	(17 752)	(17 752)
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие 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 парирования средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (Выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	3 155	3 155

167

17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 165
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(322 254)

168

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.
	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	6 826	7 348	2 134	1 873
2	Страховые взносы	1 422	1 436	327	286
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	8 348	8 784	2 461	2 159



Генеральный директор
(должность, руководителем)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич,
(инициалы, фамилия)

189

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после окончания отчетного периода: В 04.03.2021 Компания разместила на Московской Межбанковской Валютной Бирже облигации на сумму 300 000 млн. рублей со сроком погашения 17.02.2024г. Доход по облигациям составляет 12,75% и выплачивается 12 раз в год.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (предоставляется в произвольной форме)	-



Генеральный директор _____ Макаров Роман Сергеевич.
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

СР

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской
отчетности за 2020 год ООО МФК «Займер»

Новосибирск, 2021 г.

1

171

Пояснительная записка ООО МФК "Займер"
к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год

Содержание:

1.1. Наименование и адрес.....	3
1.2. Сведения об долях.....	3
1.3. Сведения об изменениях к Уставу.....	3
1.4. Филиалы и представительства.....	3
1.5. Описание характера операций и основных видов деятельности.....	3
1.6. Лицензии и допуски.....	4
1.7. Численность работающих.....	4
2. Сведения о связанных сторонах и операциях со связанными сторонами.....	4
2.1. Информация о бенефициарных владельцах Общества.....	4
2.2. Организации (лица), которые контролируют Общество и которые контролируются обществом.....	4
3.1. Основа составления.....	5
3.2. Основные средства.....	5
3.3. Учет арендованных основных средств.....	7
3.4. Нематериальные активы.....	7
3.5. Учет материалов.....	8
3.6. Учет кредитов и займов.....	8
3.7. Активы и обязательства в иностранных валютах.....	9
3.8. Курсы валют на отчетную дату.....	9
3.9. Резервы.....	10
3.10. Учет доходов.....	11
3.10.1. Учет доходов арендодателя по операционной аренде.....	11
3.11. Учет расходов.....	12
3.11. Учет расчетов по налогу на прибыль.....	12
3.12. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	13
4. Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности организации в бухгалтерской отчетности.....	13
5. Комментарии к Бухгалтерскому балансу.....	14
5.1. Нематериальные активы.....	14
5.2. Основные средства.....	14
5.3. Незавершенные капитальные вложения.....	14
5.4. Право пользования активом у арендатора.....	14
6. События после отчетной даты.....	16
7. Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов.....	16
8. Информация по оценочным значениям.....	16
9. Информация по прекращаемой деятельности.....	17
10. Информация об условных обязательствах и активах.....	17

1. Общие сведения

1.1. Наименование и адрес

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», сокращенное наименование ООО МФК "Займер"

Место нахождения: г.Новосибирск

Дата регистрации: 20.08.2013г.

Государственный регистрационный номер: 1134205019189

Основной вид деятельности: предоставление займов и прочих видов кредита

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-ЭСКОРТ»; сокращенное наименование - ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»;

Государственный регистрационный номер -1027700309669

Место нахождения - 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58пом. XVIII, К 151, этаж 3

Общество является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11606054905

Состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации:

Генеральный директор: Макаров Роман Сергеевич

Совет директоров: не формируется согласно Уставу.

Ревизионная комиссия: не формируется согласно Уставу.

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс.руб.

Общество заявляет о том, что оно намерено соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

1.2. Сведения об долях

Размер уставного капитала составляет 10 000 000 руб. (Десять миллионов рублей).

1.3. Сведения об изменениях к Уставу

В 2020г. не вносились

1.4. Филиалы и представительства

Отсутствуют

1.5. Описание характера операций и основных видов деятельности

Основным видом деятельности ООО МФК «Займер» является предоставление займов и прочих видов кредита.

Предоставление микрозаймов (микрофинансирование) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях платности,

возвратности в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.6. Лицензии и допуски

ООО МФК «Займер» имеет следующие свидетельства:

- Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций выданное Центральным Банком РФ от 11.10.2013г., регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 65130353200408.
- Свидетельство, выданное саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» регистрационный № 42.000168 от 09 октября 2015г.

1.7. Численность работающих

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 316,6 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2019г: 259,8 человек.

Численности работающих на отчетную дату 31.12.2020 г.: 374 человек.

Численности работающих на 31.12.2019г.: 313 человек.

2. Сведения о связанных сторонах и операциях со связанными сторонами.

2.1. Информация о бенефициарах владельцев Общества.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. основным бенефициары владельцем Общества являлся Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

2.2. Организации (лица), которые контролируют Общество и которые контролируются обществом.

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициары владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО МКК "ФИНТЕРРА" ООО «УК «АСВ» ООО «Робофинанс» ООО МКК «Дополучкино» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" Robocash PTE Ltd. ROBOCASH OOO	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

4

174

ООО «Онлайн Финанс» ООО "СИБСТРОЙ"		
---------------------------------------	--	--

3.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Общество применяет отраслевые стандарты бухгалтерского учета установленные Банком России для микрофинансовых организаций.

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

В марте 2020 года на территории Российской Федерации введены ряд ограничительных мер в связи со сложной эпидемиологической ситуацией. В связи с временной приостановкой деятельности ряда организаций, в том числе субъектов малого предпринимательства, возможно снижение доходов таких организаций, и как следствие, увеличение кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.

Оценка руководства Организации последствий влияния коронавируса на деятельность:

- на оценочные значения влияния не оказано,
- на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,
- на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

3.2. Основные средства

Лимит стоимости основных средств

Лимит стоимости активов, которые учитываются в составе основных средств, установлен в размере 100 000 рублей.

Основание: пункт 2.2 Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П (ред. от 22.05.2019, с изм. от 15.11.2019) "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, назначения 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2015 N 39335)

Оценка основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). В стоимость основных средств (далее инвестиционных активов) включаются проценты в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заемодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени (более 6-ти месяцев) и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К

инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заказчиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Проценты, причитающиеся к оплате заемщику (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива равномерно, независимо от условий предоставления займа (кредита).

Последующая оценка основных средств

Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка основных средств, приобретенных не за денежные средства

Основные средства, приобретенные не за денежные средства, оцениваются по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

Амортизация основных средств

Для всех основных средств используется один способ начисления амортизации.

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

Срок полезного использования основных средств

Срок полезного использования основных средств определяется исходя из Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

1. Здания – 30 лет
2. Земельный участок 30 лет
3. Автотранспортные средства – 3-5 лет
4. Оборудование – 3-5 лет
5. Мебель – 3-4 года
6. Вычислительная техника – 3-5 лет
7. Прочее – 3-5 лет

В случае приобретения основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации предыдущими собственниками.

Переоценка основных средств

Основные средства не переоцениваются.

Основание: пункт 2.21 Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П

Проверка на обесценение

Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов основных средств на обесценение.

Ремонт основных средств

Резерв на ремонт основных средств не создается. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.47 настоящего Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения Банка России от 22.09.2015 N 492-П.

РЗГ

3.3. Учет арендованных основных средств

Организация применяет:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), далее Положения
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Предметы аренды при сроке аренды не более 12 месяцев и стоимостью не более 300000 руб. не отражаются в качестве права пользования активом (далее ППА);

Применяется упрощенный порядок признания и оценки ППА и обязательства по аренде по действующим договорам при переходе на применение Положения;

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации, за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются;

Способы амортизации ППА: линейный;

Порядок определения сроков полезного использования ППА: срок полезного использования права пользования активом равен сроку аренды (предполагаемому сроку аренды), если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

Порядок признания арендных платежей в качестве расхода: согласно сумме ежемесячной арендной платы, указанной в договоре, по договорам, по которым организация воспользовалась правом не признавать предмет аренды в качестве ППА и не признавать обязательство по аренде;

Порядок определения фактической стоимости ППА: фактическая стоимость права пользования активом включает:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б) арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- в) затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- г) величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Порядок определения первоначальной оценки задолженности по аренде в случае применения упрощенных способов ведения бухучета: исходя из первоначальной ППА уменьшенной на сумму амортизации, которая должна была быть начисленной к дате перехода.

Порядок определения ставки дисконтирования: применяется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям (по 30 крупнейшим банкам) в рублях на срок договора аренды (предполагаемый срок аренды), доступные на дату заключения договора аренды, опубликованные Банком России на официальном сайте.

3.4. Нематериальные активы

Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

Основание: Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П (ред. от 22.05.2019, с изм. от 15.11.2019) "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" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2015 N 39335)

Амортизация нематериальных активов

Для всех нематериальных активов используется один способ начисления амортизации.
Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом.

3.5. Учет материалов

Оценка материалов

Материалы учитываются по фактическим ценам.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствием с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»:

- ✓ по себестоимости,
- ✓ или по чистой цене продажи.

Единица учета материалов

Единицей учета материалов является номенклатурный номер.
Основание: Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П (ред. от 22.05.2019, с изм. от 15.11.2019) "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" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2015 N 39335)

Списание материалов

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.

3.6. Учет кредитов и займов

Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада, учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П),

- Положением «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» (утвержденным Банком России 05.11.2015 501-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Первоначальное признание займа(кредита) осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по совершению сделки. Последующий учет займов (кредитов) осуществляется по амортизируемой стоимости. Расчет амортизируемой стоимости может осуществляться методом ЭСП (эффективной ставки процента) или линейным методом. Линейный метод применяется в том случае, если отклонение амортизированной стоимости не превышает критерий уровня существенности. Критерий уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода – 10 % от амортизированной стоимости актива, рассчитанной с использованием линейного метода.

3.7 Активы и обязательства в иностранных валютах

Пересчет стоимости активов в иностранной валюте по мере изменения курса

По мере изменения курса рубля производится пересчет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте (за исключением выданных авансов). Пересчет осуществляется по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте и на последнее число отчетного месяца; средняя величина курсов при пересчете не применяется.

Пересчет стоимости активов в иностранной валюте по мере изменения курса

При определении доходов по курсовым разницам от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как:

- ✓ увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- ✓ уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы по курсовым разницам отражаются на дату переоценки стоимости активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Переоценка осуществляется на дату отражения операции и на последнее число календарного месяца. Доходы признаются в размере суммы переоценки.

3.8. Курсы валют на отчетную дату

Дата	1 Доллар США	1 ЕВРО
с 31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
с 31 декабря 2019 года	69,4706	79,4605

3.9 Резервы

Резервы под обесценение

Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По размещенным вкладам Общество начисляет резервы при выполнении условия:

кредитная организация, в которой размещен вклад, объявлена банкротом, и (или), в отношении нее начата процедура ликвидации.

По выданным займам для целей бухгалтерского учета рассчитывается резерв под обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по на последнее число месяца.

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются Организацией по группам:

- 1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.
- 2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- 3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности приведена в Примечании 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечании 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками).

Резерв по прочим активам

Общество признает оценочный резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала).

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в

случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 100% дебиторской задолженности.

Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9. По состоянию каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе.

Основание: п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов не создаются.

3.10 Учет доходов

Учет операций по отражению доходов, расходов и прочего совокупного дохода осуществляется в соответствии с:

- Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (утвержденного Банком России 02.09.2015 487-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Классификация доходов

Доходы в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- Резервы;
- Процентный доход;
- Прочие доходы;
- Корректировки до АС

Метод признания доходов и расходов

Доходы и расходы признаются методом начисления

- *Основание: пункт 3.1 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (утвержденного Банком России 02.09.2015 487-П)*

3.10.1. Учет доходов арендодателя по операционной аренде.

Доходы по операционной аренде признаются в размере ежемесячной суммы арендной платы, установленной в договоре аренды и квалифицируются в качестве доходов по обычным видам деятельности. Применяется «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П).

3.11 Учет расходов

Управленческие расходы в Отчете о финансовых результатах признаются в том периоде, когда они возникли в составе административных расходов.

Расходы, в зависимости от их характера, условий и направлений деятельности подразделяются на:

- Прочие расходы;
- Резервы по займам выданным;
- Корректировки до АС;
- Расчеты с Агентами;
- Выплата % по привлеченным средствам;
- Расходы на персонал;
- Расходы на содержание и обслуживание помещений;
- Расходы на маркетинг и рекламу;
- IT Расходы;
- Налоги и сборы;
- Связь и интернет;
- Юридические расходы;
- Хозяйственные расходы;
- Прочие текущие расходы.

3.11 Учет расчетов по налогу на прибыль

Общество отражает налог на прибыль, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями".

Общество на последнее число квартала рассчитывает:

- текущие налоговые платежи;
- отложенный налог.

Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

При составлении бухгалтерской отчетности в бухгалтерском балансе отражается сальдированная (свернутая) сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

3.12 Денежные средства и денежные эквиваленты

Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: Положение Банка России от 25.10.2017 N 614-П (ред. от 10.06.2019, с изм. от 15.11.2019) "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", Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». На нетто-основе в отчетности отражаются денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

4. Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности организации в бухгалтерской отчетности

Организация подвержена финансовым, правовым, страновым, региональным и репутационным рискам.

К финансовым рискам относятся: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовомговоре и т.п.

5.Комментарии к Бухгалтерскому балансу

5.1. Нематериальные активы

Состав приведен в Примечании 14.

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период использования.

Обесценение не установлено.

5.2. Основные средства

Состав активов приведен в Примечании 15.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации.

Обесценение не установлено.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств отсутствуют.

5.3. Незавершенные капитальные вложения

В составе активов учтены затраты по ремонту объектов:

Наименование	тысяч рублей	
	31/12/2020 г.	31/12/2019 г.
Вложения в неотделимые улучшения в арендованное имущество	40 628	23 000

Обесценение не установлено.

5.4. Право пользования активом у арендатора

Сумма корректировки по каждой затронутой статье бухгалтерской отчетности приводится ниже:

Применялась ставка дисконтирования: 11,8% годовых

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Организация является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер деятельности организации, связанной с договорами аренды	Организация выступает арендатором в соответствии с требованиями «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды не кредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П)

2	Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	Сумма процентов за отчетный год составила 19 737 тыс. рублей
3	Основание и порядок расчета процентной ставки	Процентная ставка составила 11,8 % годовых.
4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок не установлены.
5	Доходы и расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде	Доходов и расходов, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде нет.
6	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды в 2020г. не производились.
7	Потенциальные денежные потоки, обусловленные договором аренды до даты предоставления предмета аренды	Денежные потоки, обусловленные договором аренды до даты предоставления предмета аренды не установлены.
8	Ограничения использования предмета аренды, обусловленные договором аренды (в частности, необходимость соответствия определенным финансовым показателям)	Ограничения использования предмета аренды не установлены.
9	Расходы и будущие арендные платежи арендатора по договорам аренды, по которым арендатор не признал предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде	Расходы отчетного периода: 7 724 тыс. рублей Будущие арендные платежи, относящихся к договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев: 5 214 тыс. рублей
10	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты в 2020г. не производились.
12	Информация о пересмотре фактической стоимости и обязательства по аренде.	Пересмотр фактической стоимости и обязательства по аренде производилось

5.5. Уставный, добавочный и резервный капитал

тысяч рублей

Показатель	31/12/2020 г	31/12/2019 г.
Уставный капитал	10 000	10 000
Добавочный капитал	0	0

15

185

Резервный капитал	0	0
-------------------	---	---

5.6. Информация по сегментам за текущий и прошлые периоды

В деятельности Общества выделен основной операционный сегмент (Микрофинансовая деятельность – выдача микрозаймов).

Подробно информация приведена в Примечании 38.

6. События после отчетной даты

Подробно информация приведена в Примечании 47.1

Организация планирует выпуск облигаций .

ВЫПУСК – для квалифицированных инвесторов

Наименование:	Микрофинансовая компания "ЗАЙМЕР", ООО, облигации процентные бездокументарные серия 01
Состояние выпуска:	готовится
Данные госрегистрации:	№4-01-00587-R от 28.12.2020, ЦБ РФ
Номинал:	1000 RUB

На 4 марта намечено размещение дебютного выпуска облигаций одной из ведущих микрофинансовых компаний России - ООО МФК "Займер".

Размещение пройдет по закрытой подписке для квалифицированных инвесторов.

Предварительные параметры выпуска облигаций МФК "Займер":

- Размер выпуска: 300 млн.р.
- Купон/доходность: 12,75%/13,52% годовых (выплата купона ежемесячно)
- Срок до погашения: 3 года, без амортизации
- Организатор: ИК «Иволга Капитал»
- **Дата размещения: 4 марта 2021**

Минимальная сумма покупки – 300 тыс. р.

Облигации МФК "Займер" войдут в портфели PRObonds на 3-6% от активов.

После отчетной даты величина годовых дивидендов за 2020 г. не утверждалась.

7. Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Существенные ошибки в отчетности в 2020 (2019) год не выявлены.

8. Информация по оценочным значениям

Оценочным значением является величина резерва под обесценение финансовых вложений, резерва по сомнительным долгам.

В Организации создаются резервы под: резервы под обесценение, резервы под прочие активы, обязательства по отпускам.

Основанием для создания резерва выступают:

- по займам (микрозаймам)-ожидаемые кредитные убытки,
- по иной дебиторской задолженности-просроченная задолженность свыше 90 дней.

По состоянию на 31/12/20 г. на сумму 13 852 140 тысяч рублей были созданы резервы под обесценение на величину просроченной задолженности по финансовым активам, на сумму 355 034 тысяч рублей были созданы резервы под прочие активы на величину просроченной задолженности свыше 90 дней.

Обязательства по отпускам отражены в учете на 31/12/19 г. на сумму 5 946 тысяч рублей, на 31/12/19 г. на сумму 8 483 тысяч рублей

9. Информация по прекращаемой деятельности

В 2020 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

10. Информация об условных обязательствах и активах

Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 03.12.2015 508-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

При отражении обязательств различаются:

- ✓ резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства (при допущении возможности получения надежной расчетной оценки),
- ✓ условные обязательства, не признанные в качестве обязательства.

Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

- ✓ у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);
- ✓ представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- ✓ возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства учитывается, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество вместо создания резерва - оценочного обязательства признает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:

- наступление события от 0% до 20% - маловероятно;
- наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события;
- наступление события от 61% - вероятность наступления высока.

В 2020 (2019г) году оснований для отражения резервов - оценочных обязательств некредитного характера, по налоговым претензиям по судебным искам не было.

Генеральный директор



Макаров Роман Сергеевич


Главный бухгалтер



Потапкина Светлана Александровна



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC) 

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О членстве № 7920

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
"АУДИТ-ЭСКОРТ"

является членом Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» в
соответствии с решением Правления СРО ААС от
10 ноября 2016 года (протокол № 244) и
включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций СРО ААС 10 ноября 2016 года
за основным регистрационным номером записи –

11606054905

Президент СРО ААС



А.Д. Шеремет

Приложение № 7.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2021 год



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII,
К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«Займер»

2022 г.



ассоциальное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО МФК "ЗАЙМЕР"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК "Займер" (ОГРН 1134205019189), (далее-аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь-декабрь 2021 года, 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 январь-декабрь 2021г. и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь -декабрь 2021 года, табличных примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и текстовых пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО МФК "Займер" за 2021г., включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков январь-декабрь 2021 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций в форме хозяйственного общества, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>1. Выданные микрозаймы, займы, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резервы под их обесценение</p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка выданных микрозаймов и займов (74% от совокупных активов), а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.</p> <p>Невозврат выданных микрозаймов и займов может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность.</p> <p>Оценка микрозаймов, займов по амортизированной стоимости и резервов под обесценение выданных микрозаймов и займов производится руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений и является обстоятельством, которое может оказать существенное влияние на достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении</p>	<p>Мы оценили основные методики, используемые аудируемым лицом для расчета резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов на предмет их соответствия Положению Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада".</p> <p>Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении выявления обесценения выданных микрозаймов и займов.</p> <p>По выбранным микрозаймам и займам мы проанализировали допущения, используемые аудируемым лицом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.</p> <p>Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов.</p> <p>Мы протестировали отчеты по расчету резервов под обесценение, формируемые в системах аудируемого лица на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность выданных микрозаймов и займов кредитному риску.</p>

d

<p>учетной политики; Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками) представляет дополнительную информацию по выданным микрозаймам, займам и прочим размещенным средствам.</p>	
<p>2. Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные в составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг (52 % от совокупных обязательств).</p> <p>Просрочка платежей и наступление дефолта по выпущенным долговым ценным бумагам может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости) представляет дополнительную информацию по выпущенным долговым ценным бумагам.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ размещения облигационного займа; выполнения аудируемым лицом обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг, оценке обязательств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.11.2015 N 501-П "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".</p> <p>Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов и займов физическим и юридическим лицам.</p> <p>Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта.</p>

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 47.1 «События после окончания отчетного периода» к годовой бухгалтерской отчетности, в котором описаны события после отчетной даты. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описаны основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочая информация

3

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете аудируемого лица за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

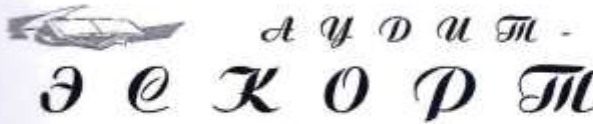
При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник аудируемого лица несет 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

4



экслюзивное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

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:

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.

5



комплексное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником аудируемого лица, доводя до его 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.

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Елена Юрьевна Комарова

Руководитель департамента аудита ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ» (ОРНЗ 21706001515)
действует от имени аудиторской организации на основании Доверенности № 1 от 10 января 2022 г.



Ирина Владимировна Чуйко

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706001537)

Аудиторская организация:

ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3

ОРНЗ 11606054905

ОГРН 1027700309669

15 марта 2022 года

6

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с ограниченной ответственностью)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		911 237	600 003
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		4 384 020	2 290 353
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		81 000	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		39 284	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		461	349
11	Основные средства		271 073	251 409
12	Требования по текущему налогу на прибыль		7 454	-
13	Отложенные налоговые активы		14 853	12 088
14	Прочие активы		168 966	143 273
15	ИТОГО АКТИВОВ		5 878 348	3 297 475
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 412 117	851 597
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		80 760	151 674
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		23 954	18 451
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 516 831	1 021 722

4

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		10 000	10 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 351 517	2 265 753
30	ИТОГО КАПИТАЛА		3 361 517	2 275 753
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 878 348	3 297 475



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

8

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с ограниченной ответственностью М
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		14 278 750	7 557 780
2	Процентные расходы		(195 341)	(59 604)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		14 083 409	7 498 176
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(7 931 454)	(3 713 939)
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		(7 931 454)	(3 713 939)
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		6 151 955	3 784 237
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		98 459	(54 762)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

9

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(24)	(127)
13	Общие и административные расходы		(4 260 234)	(2 055 472)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		187 431	563 316
16	Прочие расходы		(35 342)	(164 294)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(4 009 710)	(1 711 339)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 142 245	2 072 898
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(467 772)	(400 152)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(470 537)	(329 815)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 765	(70 337)
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		1 674 473	1 672 746
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		-	-

10

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			-	-

11

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			1 674 473	1 672 746

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Handwritten initials

Код территории по ОКРАТО	Код некредитной финансовой организации
50401386000	163886006
по ОКПО	ОГРН
1134205019189	4205271785
ИНН	

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с огр.
(полное фирменное наименование или сокращение фирменное наименование))

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл., Кемерово г., Советский пр-кт, д. № 2/7

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Результаты								Итого резервов	Итого капитала			
							Полнения к строкам	Уставный (сладочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оценокосные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хэджирования денежных потоков
1	Остаток на 01 января 2020 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 386 340	1 386 340
2	Изменения вследствие вывозных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2020 г., скорректированный после изменения учетной политики		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 386 340	1 386 340
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 672 746	1 672 746

13

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (Общество с ограниченной ответственностью |
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		10 154 164	5 404 070
2	Уплаченные проценты		(161 292)	(32 686)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(2 369 939)	(682 756)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 416 696)	(1 300 916)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(549 579)	(266 057)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		32 637 483	14 455 326
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(38 474 975)	(16 906 594)
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		-	-

Р6

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		120 223	289 838
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(71 342)	(35 632)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(131 953)	924 593
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		(62 297)	(100 158)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(315)	-
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		(96 000)	-
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		253 970	20 009
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(361 295)	(176 500)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 330	1
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(262 607)	(256 648)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		859 500	346 618
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(869 118)	(72 352)

14

28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(6 094)	(12 223)
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		(555 297)	(690 200)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 270 660	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(1)	(48)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		705 744	(415 982)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		311 184	251 963
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		50	(126)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		600 003	348 166
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		911 237	600 003

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

18

**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	651303532004088
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МБК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом изм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствует
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	521
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

19

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 Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	3 На текущий момент микрорайоны являются достаточно востребованным продуктом на рынке. Но в условиях снижения реального дохода населения, наблюдается рост портфеля просроченной задолженности. Соответственно это приводит к увеличению расходов компании в части досрочных резервов. Законодательное ограничение процентной ставки по микрораймам приводит к уменьшению процентных доходов компании. Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу компании за 2021г в сравнении с 2020г., влияющие на финансовые результаты, следующие: рост активов на 2 580 873 тыс.руб. или на 78 %, чистая прибыль составила 3 351 517 тыс.руб.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Стабильная. В отчетном периоде отсутствовала сезонность и цикличность операций. Изменение требований со стороны законодательства, требует и изменения внутренних бизнес-процессов, оценки платежеспособности клиентов, разработка дополнительных услуг, оптимизации расходов компании



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

20

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	Непредметная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания составляет бухгалтерскую(финансовую) отчетность с учетом следующего: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности факторов хозяйственной деятельности, полноты и своевременности отражения всех факторов ход деятельности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности, открытости и доступности. С 01.01.2018г. компания перешла на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Рф. Финансовая отчетность соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Выбор базы оценки, определяется несколькими факторами, относительная значимость каждого из которых зависит от конкретных факторов и обстоятельств. Кроме возможности использования необходимого количества факторов в оценочном процессе, в учете допускается применение более одной базы оценки актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов для предоставления уместной информации, обеспечивающей правдивое представление как финансового положения, так и финансовых результатов. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допустимых законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Расчет амортизируемой стоимости может осуществляться методом ЭСП (эффактивной ставки процента) или линейным методом. ЭСП - это точная ставка дисконтирования расчета будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента. Линейный метод применяется к договорам, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течении отчетного периода реклассификация не производилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-

21

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

dh

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	<p>2</p> <p>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</p>	<p>3</p> <p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые сказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности в оценках, это убытки от обесценения кредитов и займов. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах расходов, компания использует профессиональное суждение о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и признаках обесценения. Компания планирует свое развитие как на рынке PDI-займов, так и на рынке Installment-займов. Стратегически компания стремится к поровну большей части портфеля в продукт Installment - займов: в 2021 году, начали запуск по выдаче займов на срок 31 день. Так же компания стремится опережать темпы роста рынка в сегменте PDI, активно адаптирует свою финансовую модель к новой системе регулирования и ищет новые пути оптимизации затрат. Ежегодно компания разрабатывает бизнес - план</p>
2	<p>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)</p>	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов руководствуясь требованиями Положения Банка России, а также стандартами международной финансовой отчетности. Методика группировки активов, алгоритм расчета омедаемых кредитных убытков изложены в Учетной политике организации. Для расчета Резервов на возможные потери общество использует группировку займов и установленный процент резервирования, согласно Положению 5391-У. С целью соблюдения п.8 Положения 5391-У издан Приказ, устанавливающий надбавку к минимальным ставкам резервирования, закрепленных нормативным документом Банка России. Для расчета резервов по обесценению активов, в том числе займов (микрозаймов) компания регулярно проводит анализ экономических факторов, влияющих на изменение риска возможных потерь. С целью определения размера омедаемых кредитных убытков общество производит анализ(статистику) движения денежных потоков по погашению задолженности клиентами. Формирование резервов на возможные потери, в т.ч. резервов под обесценение производится ежемесячно. В бухгалтерском балансе финансовые активы отражаются за минусом резервов под обесценение</p>

23

<p>стандарт бухгалтерского учета кредитными финансовыми организациями операциям по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России от 10.10.2015 № 493-П), а также Международный стандарт (IFRS) 9. Ключевым моментом является классификация финансовых активов при первоначальном признании с учетом изложенного в Учетной политике порядка определения рыночной ставки, расчета амортизированной стоимости линейным способом, или расчетом с использованием метода ЭСП.</p>	<p>осуществляется</p>
<p>Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствуют намерения существенно сократить объемы деятельности или ликвидировать бизнес. В 2021 году, не смотря на жесткие меры в связи со сложной эпидемиологической ситуацией, организация смогла выставить и нарастить свои чистые активы. Оценка руководства Организации последствий влияния корона вируса на деятельность: -на оценочные значения влияния не оказано, -на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано, -на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.</p>	<p>пересчет показателей предыдущих периодов не производится</p>
<p>Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности</p>	<p>На текущий момент компания применяет все действующее МСФО, что закреплено в учетной политике компании.</p>
<p>Компания представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валютных денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Денежные средства отражаются в аналитике по каждому расчетному счету. Резервы под обесценение нечислятся на основании профбухгалтерского учета.</p>	<p>операций не осуществляется</p>
<p>операций не осуществляется</p>	<p>операций не осуществляется</p>
<p>операций не осуществляется</p>	<p>операций не осуществляется</p>

284

12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, организуемых по амортизированной стоимости</p>	<p>При первоначальном признании выдана займа или размещено банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует финансовый актив, оценивая ставку на рыночности (принципы изложены в Учетной Политике). При оценке рыночности общества использует такие источники информации как интернет (для анализа ставок в других МФО), нормативные документы Банка России, а также анализа ставок по договорам уже заключенных самим обществом. При первоначальном признании общество оценивает существование разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной по линейному методу и методу ЭСП. При необходимости в учете отражаются корректировки. Разница, возникшая при первоначальном признании в последствии амортизируется. В течение срока действия договоров о выдаче займа, размещения вклада возможны изменения сроков договоров (производим расчет амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЭСП, при осуществлении применяем метод ЭСП) или пересмотр ожидаемых денежных потоков (пересчитываем амортизированную стоимость с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием первоначальной ЭСП)</p>
13	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместно предприятия». Инвестиции в 2021 году при первоначальном признании оценены как сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения. Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной, если стоимость чистых активов, принадлежащих на долю владения Инвестицией, по состоянию на дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции. Операций не осуществляется</p>
14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	
15	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются в сумме полученных Обществом средств, пересчитанных по амортизированной стоимости т.е по стоимости, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно по методике, согласно Учетной политике - изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств - на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП - на дату установления новой процентной ставки в учете отражаются операции связанные с существенным изменением условий договора</p>

85

16	Критерии признания взаимозависимых финансовых активов в финансовом обязательстве	нет информации
17	Классификация портфеля денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операций не осуществляется
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операций не осуществляется
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранную подструктуру (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операций не осуществляется
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Операций не осуществляется
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	инвестиционное имущество, объекты собственности, имущество, предназначенное для продажи у компании отсутствуют
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	Операций не осуществляется
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет основных средств 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, назначения 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). Для оценки ОС компания использует: дату и критерии признания актива в качестве основного средства; Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Накисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования

26

49	<p>Применение права собственности Обществом для каждого класса активов</p>	<p>Учет материальных активов ведется в соответствии с Положением Общества для признания объекта основным средством в соответствии с условиями в области бухгалтерской отчетности, 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 основных средств. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива.</p>
26	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<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; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения как отделимая от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>
27	<p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p>	<p>Учет НМА 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, назначения 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 482-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</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>Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года проводит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.</p>

24

29	Порядок признания и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Стоимость нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования определяется по разнице между первоначальной стоимостью и суммой 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 средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды; количества единиц продукции или аналических единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. 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.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты на создание НИМА собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления</p>
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, 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, назначения 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), Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для назначения дохода. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по «ФИФО» (первым поступил - первым выбыл). Оценка чистой цены продажи запасов производится на конец каждого отчетного года. Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выучить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.</p>

ds

	<p>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>Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам негосударственными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 480-П), Межотраслевым стандартом Финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работников». Расходы признаются в том периоде, в котором работник выполнил трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату расходов по выплате выходных пособий – на дату, когда компания не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения. Другим расходам на пенсию из двух дат последний день отчетного месяца, по дату фактического исполнения обязательства. Расходы на оплату труда признаются в размере неаккумулятивной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательства, относятся расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца. Данные обязательства оцениваются как сумма неиспользованного отпуска на конец каждого месяца, при этом расчетный период, за который рассчитывается средний дневной заработок с целью исчисления отпускных, составляет 12 календарных месяцев включая месяц корректировки. После проведения корректировки обязательства по накапливаемым отпускам производится корректировка сумм ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов, начисленных в отношении накапливаемых отпусков. Данные обязательства оцениваются как сумма страховых взносов, рассчитанная путем умножения базы для начисления страховых взносов на ставку страховых взносов, определенной нарастающим итогом с начала года в отношении всех облагаемых выплат работнику.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передане участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; <input checked="" type="checkbox"/> действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.</p>

29

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требования законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями ненадежной финансовой организации (в том числе субликсованной политикой, зацеплениями и другими аналогичными действиями)), демонстрирующими принятие на себя обязательство и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов - оценочных обязательств признаются в последний каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по аренде	<p>Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (Уч. Банком России 22.03.2018 N 635-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется исходя из установленных Банком ставок кредитования Общества. После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом: - балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по аренде; - балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; - балансовая стоимость обязательства по аренде пересматривается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных рэнто существующих арендных платежей. Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.</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 применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).</p>

30

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П). Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 «Налог на прибыль». В финансовой отчетности Общество расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество на последнее число квартала рассчитывает текущие налоговые платежи, отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на оценках руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	<p>Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (вклады физических лиц), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбытием участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, вкладчиками; при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Операций не осуществляется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Операций не осуществляется

81

Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пащиками. По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) дивидендов (распределенной части прибыли между участниками). Лицевые счета 11101 открываются для каждого участника. Лицевые счета открываются по каждому договору. Символы лицевого счета с 11 по 20 знак соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договора.

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	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	912 502	1 265	911 237	600 003	-	600 003
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	912 502	1 265	911 237	600 003	-	600 003

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	912 502	600 003
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 (свердрафт)	-	-
5	Прочие	-	-
6	Итого	912 502	600 003

33

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	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 акционера, участника 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	-	-

34

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		6	7
			Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 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:	1 265	-	-	-	1 265
6	расчетные счета	1 265	-	-	-	1 265
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	-	-	-	-	-
	Итого					

35

17	Прочие заимствования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
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:	1 265	-	-	-	-	1 265
22	расчетные счета	1 265	-	-	-	-	1 265
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, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
		4	5	6	4	5	6	
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	Отчислений 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	Пареклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	

54

17	Прочие изменения, в том числе:								
18	расчетные счета								
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								



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

38

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долегие финансовые активы	-	-
3	Проживаемые финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Мирозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-

29

6.4	сумма затрат на приобретение, увеличение (уменьшение) балансовой стоимости		
6.5	сумма переоценки, увеличение (уменьшение) балансовой стоимости		
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
8	ИТОГО		

40

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Доплевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Доплевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	ИТОГО	-	-

41

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Займы выданные	-	-
8.1	остаток основного долга	-	-
8.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
8.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
9	Микрозаймы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

HR

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	Займы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Микрозаймы выданные	-	-
10.1	остаток основного долга	-	-

43

10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
10.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
11	ИТОГО	-	-

ИИ

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Прочие долевые финансовые активы	-	-
6	ИТОГО	-	-

45

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

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 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
4	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	

46

17	Долговые ценные бумаги									
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
19	займы выданные									
20	микрозаймы выданные									
21	Прочие изменения, в том числе:									
22	долговые ценные бумаги									
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
24	займы выданные									
25	микрозаймы выданные									
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:									
27	долговые ценные бумаги									
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
29	займы выданные									
30	микрозаймы выданные									

44

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в суммах, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый при первоначальном признании		Итого
		Оценочный резерв под убытки, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	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-обесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включаемым в сумму, равной ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включаемым в сумму, равной ожидаемым кредитным убыткам	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на [Дата:НачалаПрошлогоГода;Минус;Секунда]	-	-	-	-	-	
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
4	займы выданные	-	-	-	-	-	
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
9	займы выданные	-	-	-	-	-	
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
14	займы выданные	-	-	-	-	-	
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	

48

17	Долговые ценные бумаги								
18	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
19	займы выданные								
20	микрозаймы выданные								
21	Прочие изменения, в том числе:								
22	долговые ценные бумаги								
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
24	займы выданные								
25	микрозаймы выданные								
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:								
27	Долговые ценные бумаги								
28	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
29	займы выданные								
30	микрозаймы выданные								



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Махаров

(инициалы, фамилия)

49

Приложение В. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица В.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	247 300	6 391	241 018	163 775	3 398	158 422
3	Материальные выданные	24 238 071	35 182 210	4 052 964	15 050 795	13 848 782	2 032 000
4	Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	566 463	277 306	60 138	432 253	354 314	77 939
5	ИТОГО	24 841 834	39 637 826	4 364 210	16 649 723	14 206 432	2 269 393

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

Таблица В.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в рублях в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Средств обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

50

Займы выданные и микрозаймы выданные, описываемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	По состоянию на 31 декабря 2021 г.						По состоянию на 31 декабря 2020 г.						
		Положительная стоимость			Отрицательная стоимость			Положительная стоимость			Отрицательная стоимость			
		А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К	Л	М	Н
1	Займы выданные, в том числе:	244 256	2 475	2 475	8 251	247 018	167 750	2 019	11	13	14			
2	займы, выданные гражданам	132 045	2 475	2 475	4 035	136 483	61 750	2 019	-	-	-	3 208	987 262	
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 366	82 263	
4	займы, выданные юридическим лицам – резидентам	112 761	-	-	2 295	115 056	90 000	2 019	-	-	-	1 842	96 478	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	займы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	10 000	-	-	-	-	-	-	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	12 364 284	11 847 787	11 847 787	25 182 267	4 533 094	7 186 763	8 714 026	-	-	-	102	8 802	
8	микрозаймы, выданные гражданам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	12 364 284	11 847 787	11 847 787	25 182 267	4 533 094	7 186 763	8 714 026	-	-	-	13 848 763	2 162 093	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Итого	12 608 540	11 844 262	11 844 262	25 190 518	4 780 813	7 354 513	8 716 045	-	-	-	13 851 570	2 212 462	

51

Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность

Таблица 8.4

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Ориентированный размер по убытка	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Ориентированный размер по убытка	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Секьюригазированные ценные бумаги, кроме облигаций с обеспечением	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, кроме облигаций с обеспечением, облигаций иностранных государств, облигаций иностранных организаций и облигаций иностранных юридических лиц	-	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги, кроме облигаций с обеспечением, облигаций иностранных государств, облигаций иностранных организаций и облигаций иностранных юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5	Участия в дочерних организациях, дочерних организациях, филиалах, представительствах, подразделениях и филиалах	343	-	333	3 435	-	3 435
7	Участия в организациях, дочерних организациях, филиалах, представительствах, подразделениях и филиалах	366 106	277 285	68 814	408 775	262 314	74 469
8	Итого	368 449	277 285	69 148	412 210	262 314	77 894

22

Выявка 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 рубль, разный по видам активов			Оценочный резерв под убыток, оцениваемый в рубль, разный по видам кредитных инструментов			Оценочный резерв под убыток, оцениваемый в рубль, разный по видам кредитных инструментов			Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Средства резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на 31 декабря 2020 г.	238 086	610 866	-	13 452 444	-	-	53	-	-	14 239 402
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 318
3	займы выданные	3 526	-	-	-	-	-	-	-	-	3 526
4	интерсаймы выданные	233 745	515 855	-	13 151 763	-	-	53	-	-	13 849 160
5	прочие размещенные средства в прочих дебиторских организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 314
6	Суммовая часть в оценочном резерве (расположенные оценочные убытки) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 814 052	3 103 748	-	(6 050)	-	-	254	-	-	7 823 507
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	3 493	-	-	-	-	-	-	-	-	3 493
9	интерсаймы выданные	5 811 070	3 103 748	-	(1 648 447)	-	-	-	-	-	7 266 369
10	прочие размещенные средства в прочих дебиторских организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 406
11	Средства резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным инструментам, в том числе:	(41)	(1 041 316)	-	89 015	-	-	(75)	-	-	(1 052 130)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	интерсаймы выданные	(41)	(1 041 316)	-	89 015	-	-	(75)	-	-	(1 052 130)
15	прочие размещенные средства в прочих дебиторских организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Промиссоформации, в том числе:	(5 219 096)	(943 962)	-	354 201	-	-	-	-	-	(1)
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	интерсаймы выданные	(5 219 096)	(943 962)	-	354 201	-	-	-	-	-	(1)
20	прочие размещенные средства в прочих дебиторских организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие элементы, в том числе:	-	-	-	(1 493)	-	-	(29)	-	-	(1 518)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	интерсаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства в прочих дебиторских организациях	-	-	-	(1 493)	-	-	(29)	-	-	(1 518)
26	Средства резерва под ожидаемые кредитные убытки по инструментам ДВТ, в том числе:	830 261	1 762 317	-	277 101	-	-	204	-	-	20 465 810
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	8 291	-	-	-	-	-	-	-	-	8 291
29	интерсаймы выданные	830 261	1 762 317	-	277 101	-	-	204	-	-	20 465 810
30	прочие размещенные средства в прочих дебиторских организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

53

Выявка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемый по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

№ строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцененный в рублях, равный 12-ти месяцам ожидаемых кредитных убытков		Оценочный резерв под убытки, оцененный в рублях, равный сроку договора займа, ссуды, кредитной линии, кредитной карты, кредитной линии по фактическому сроку				Итого
		к	л	а	б	в	г	
1	Средний резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам на 31 декабря 2019 г.	432 850	-	640 000	-	10 999 250	-	12 138 994
2	из них: по кредитным инструментам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
3	линейные выданные	-	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	432 850	-	640 000	-	10 999 250	-	11 897 807
5	прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 743 897	-	1 801 817	-	953 422	53	3 612 989
7	дополнительно к среднему резерву по долговым инструментам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
8	линейные выданные	3 308	-	-	-	-	-	3 308
9	микрозаймы выданные	1 742 260	-	1 801 817	-	953 422	-	3 710 564
10	прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	64 202	53	96 137
11	Списание за счет среднего резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(105)	-	(1 260 876)	-	(202 619)	-	(1 743 666)
12	дополнительно к среднему резерву по долговым инструментам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
13	линейные выданные	-	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(105)	-	(1 260 876)	-	(202 619)	-	(1 743 666)
15	прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	18 036	-	(19 806)
16	изменения в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
17	дополнительно к среднему резерву по долговым инструментам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
18	линейные выданные	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-
21	Увеличение в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
22	дополнительно к среднему резерву по долговым инструментам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(2 094 220)	-	(942 078)	-	2 648 316	-	15
23	линейные выданные	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	(2 094 220)	-	(942 078)	-	2 648 316	-	15
25	прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам по долгосрочному договору, в том числе:	235 026	-	515 868	-	15 485 094	53	14 599 487
27	дополнительно к среднему резерву по долговым инструментам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
28	линейные выданные	3 308	-	-	-	-	-	3 308
29	микрозаймы выданные	231 746	-	515 868	-	15 507 063	-	13 848 780
30	прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	354 261	53	354 914

54

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 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Детализация процентных ставок	Именно срок погашения	Детализация процентных ставок	Именно срок погашения
		в графе указывается детализация по срокам депозитов, вкладам, ссудам с учетом троек и иных сроков зачетов	в графе указывается именно срок погашения в депозитных документах	в графе указывается детализация по срокам депозитов, вкладам, ссудам с учетом троек и иных сроков зачетов	в графе указывается именно срок погашения в депозитных документах
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты срочные в рублях в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,000	14,000,000	0,000	14,000,000
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам	0,000	0,000,000	0,000	0,000,000
5	займы выданные юридическим лицам	13,250	14,000,000	0,000	0,000,000
6	займы выданные кредитным организациям	265,640	265,000,000	270,530	265,000,000
7	займы выданные государственным учреждениям	265,640	265,000,000	270,530	265,000,000
8	Микрозаймы выданные, в том числе:				
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам				
11	микрозаймы выданные кредитным организациям				
12	микрозаймы выданные кредитным организациям				
13	микрозаймы выданные государственным учреждениям				
14	микрозаймы выданные государственным учреждениям				
15	Средств обратившихся				
16	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор
(подпись, расшифровка)

Р. С. Мясорова
(подпись, фамилия)

15 марта 2022 г.

55

Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи
 Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	-	-
	ИТОГО	-	-

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
	ИТОГО	-	-

56

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	-
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	-
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-

57

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
3	Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
4	ИТОГО денежных средств	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

58

**Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия
Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	ООО МКК "А ДЕНЬГИ"	81 000	-	81 000	27,00	-	-	-	-	-
	ИТОГО	81 000	-	81 000		-	-	-	-	

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.



59 0

**Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

50 60

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО МКК "Деполучино"	45 000	5 716	39 284	98,00	-	-	-	-	-
	ИТОГО	45 000	5 716	39 284	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	5 716	-	5 716	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5 716	-	5 716	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

69

Приложение 13. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
2	Поступление	-	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продаж, и обратно	-	-	-
5	Перевод в прочие активы	-	-	-
6	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
7	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
9	Прочее	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-
12	Поступление	-	-	-
13	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
14	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продаж, и обратно	-	-	-
15	Перевод в прочие активы	-	-	-
16	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
17	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
18	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-	-
19	Прочее	-	-	-
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-

62

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-
2	первоначальная стоимость	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-
4	убытки от обесценения	-	-	-
5	Поступление	-	-	-
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
8	Перевод в прочие активы	-	-	-
9	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
13	Прочие	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-
15	первоначальная стоимость	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-
17	убытки от обесценения	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-
19	первоначальная стоимость	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-
21	убытки от обесценения	-	-	-
22	Поступление	-	-	-
23	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-
24	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-
25	Перевод в прочие активы	-	-	-
26	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
27	Амортизация	-	-	-
28	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-

65

29	Передов объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-
30	Прочее	-	-	-
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-
32	первоначальная стоимость	-	-	-
33	накопленная амортизация	-	-	-
34	убытки от обесценения	-	-	-

64

Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

BS

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	392	392
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	-	413	413
3	накопленная амортизация	-	-	(21)	(21)
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	-	-	(43)	(43)
9	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочие	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	349	349
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	413	413
15	накопленная амортизация	-	-	(64)	(64)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	349	349
17	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	-	413	413
18	накопленная амортизация	-	-	(64)	(64)
19	Поступления	-	-	159	159
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	(47)	(47)
24	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

66

27	Прочие	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	461	461
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	-	-	572	572
30	накопленная амортизация	-	-	-	(111)	(111)



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

64

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2						
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	40 256	23 001	9 278	188 990	261 525
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	45 252	23 001	12 946	194 837	276 036
3	накопленная амортизация	-	(4 996)	-	(3 668)	(5 847)	(14 511)
4	Поступления	44 500	-	61 239	-	354	106 093
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	1 247	-	-	1 247
6	Передачи	-	-	(44 854)	-	-	(44 854)
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	(206)	-	(4 338)	-	(4 544)
9	Амортизационные отчисления	(466)	(14 981)	-	(1 090)	(11 819)	(28 356)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Пересценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	(4)	-	(39 696)	(39 702)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 034	25 069	40 629	3 850	137 827	251 409
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 500	43 283	40 629	7 145	155 493	291 050
16	накопленная амортизация	(466)	(18 214)	-	(3 295)	(17 666)	(39 641)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	44 034	25 068	40 628	3 850	137 827	251 408
18	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	44 500	43 283	40 628	7 145	155 493	291 049
19	накопленная амортизация	(466)	(18 214)	-	(3 295)	(17 666)	(39 641)
20	Поступления	-	4 820	54 580	-	155	59 556
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	7 296	-	-	7 296
22	Передачи	-	-	(4 975)	-	-	(4 975)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	(1 329)	(15 526)	-	(1 022)	(9 971)	(27 847)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

68

27	расходы на оплату труда в пользу 6 филиалов														
28	персональные расходы														
29	Прочие														
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.			42 705	14 363	97 531	2 828						(14 366)		
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.			44 500	48 103	97 531	7 145						113 646		271 073
32	накопленная амортизация			(1 795)	(33 740)	-	(4 317)						(27 636)		(67 488)



Генеральный директор
 (должность руководителя)
 15 марта 2022 г.

Р. С. Махаров
 (инициалы, фамилия)

**Примечание 16. Авансы, выданные по капитальному строительству
Авансы, выданные по капитальному строительству**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	2	3	4
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-
2	Резерв под обесценение	-	-
3	ИТОГО	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Использование резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

80

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами 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	18 178	-	18 178	13 730	-	13 730
5	Расчеты по социальному страхованию	957	-	957	4 663	-	4 663
6	Расчеты с персоналом	15	-	15	11	-	11
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	132 009	773	131 237	107 570	773	106 797
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пащиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта жилищования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	10 626	-	10 626	12 741	-	12 741
12	Прочее	7 753	-	7 753	5 331	-	5 331
13	ИТОГО	169 739	773	168 966	144 046	773	143 273

41

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	1	148	-	12	161	
2	стоимость (или оценка)	-	1	148	-	12	161	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	28 751	12 849	-	-	41 600	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(130)	(1 117)	-	-	(1 247)	
7	Выбытие	-	(47)	(40)	-	-	(87)	
8	Признание в составе расходов	-	(25 088)	(3 082)	-	-	(28 180)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	3 487	8 748	-	12	12 247	
13	стоимость (или оценка)	-	3 487	8 748	-	12	12 247	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	4 061	8 674	-	6	12 741	
16	стоимость (или оценка)	-	4 061	8 674	-	6	12 741	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	8 501	23 053	-	-	31 554	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 695)	(5 602)	-	-	(7 298)	
21	Выбытие	-	-	(845)	-	(2)	(847)	
22	Признание в составе расходов	-	(6 603)	(18 920)	-	-	(25 523)	
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	

42

26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	4 263	6 559	4	10 826
27	стоимость (или оценка)	4 263	6 559	4	10 826
28	резерв под обесценение	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами и второго уровня сельскокооперативными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с кредитными союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскокооперативными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	773	-	-	773
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	773	-	-	773

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

Таблица 17.3

45

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными организациями второго уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, селско-хозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	773	-	-	773
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.	-	-	-	-	773	-	-	773



Генеральный директор
(должность, руководителем)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

ИИ

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

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

45

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочие	-	-
8	ИТОГО	-	-

46

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2021 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:								
2	средств, привлеченные от кредитных организаций								
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций								
4	средств, привлеченные от физических лиц								
5	средств, привлеченные от индивидуальных предпринимателей								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги								
7	Прочее								
8	ИТОГО								

44

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Остаток на 31 декабря 2020 г.	
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее		Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

48

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	465 120	471 104
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 954	7 980
4	средства, привлеченные от физических лиц	246 695	428 960
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	215 479	36 258
6	Обязательства по аренде	172 852	174 114
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 307 330	-
8	Прочая кредиторская задолженность	466 807	206 289
9	Прочие	-	-
10	ИТОГО	2 412 117	851 597

59

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных 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:	11,000	159	12,000	90
2	средства, привлеченные от кредитных организаций			22,000	1 082
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	11,000	180	12,000	90
4	средства, привлеченные от физических лиц	11,000	199	12,000	180
5	средств, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	13,500	245	15,000	360
6	Обязательства по финансовой аренде	11,800	5 475	11,800	5 475
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,700	1 080		
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочие				

88

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2021 г.
				4	5	6	7	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	7 980	(6 010)	-	-	-	984	984	2 954	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	426 956	32 400	-	-	-	(212 661)	(212 661)	246 695	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 258	(109 426)	-	-	-	288 647	288 647	215 479	
5	Обязательства по аренде	174 114	-	-	-	-	(1 262)	(1 262)	172 852	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 226 767	-	-	-	80 563	80 563	1 307 330	
7	Прочая кредиторская задолженность	206 289	37 686 870	47 168	-	-	37 685 520	37 732 688	466 807	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	851 557	39 042 601	47 168	-	-	37 841 791	37 888 959	2 412 117	



Генеральный директор
(должность, руководители)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

81

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)



12

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пащиками, учредителями	-	-
2	Расчеты по социальному страхованию	13 467	8 490
3	Расчеты по добавленной стоимости, полученный	9 055	9 576
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 431	385
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочие	1	37 774
9	ИТОГО	23 954	56 225



Генеральный директор
(должность руководителя)
15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

83

Примечание 22. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.
			поступления	выплаты	поступления	выплата	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паявые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паявые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паявые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паявые взносы	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

24

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 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
4.1	На 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2021 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	Капитал состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли. Доля уставного капитала на 31.12.2021 год составила 0,29% от общего капитала, Доля нераспределенной прибыли 99,70% от общего капитала
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения в капитале общества в сторону увеличения, произошли за счет роста чистой прибыли в 2021 году. В отношении уставного капитала изменений нет.
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	Политика и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, принятии и последствиях таких нарушений	Поправка на инфляцию не осуществлялась Общество соблюдает все установленные законодательством РФ требования к капиталу. Нарушения по соблюдению законодательства отсутствуют.
6	Информация о распределении прибыли	В данном отчетном периоде осуществлялось распределение прибыли на выплату дивидендов



Генеральный директор

(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

06

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

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

Целевые поступления

Таблица 24.2

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



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

РЧ

**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	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:	14 276 750	7 567 780	-	-
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	27 985	5 849	-	-
19	по микрозаймам выданным	14 239 736	7 561 931	-	-
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 029	-	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-

88

23	ИТОГО	14 278 750	7 587 780
----	-------	------------	-----------



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцененным 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	Прочие	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцененным по амортизированной стоимости, в том числе:	195 341	59 604
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	24 552	20 139
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	83 153	39 465
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	87 635	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочие	-	-
16	ИТОГО	195 341	59 604



Генеральный директор
(должность, руководителем)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

90

Примечание 27. Выручка от реализации жилых помещений
Выручка от реализации жилых помещений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	-	-
2	Прочее	-	-
3	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
 (должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
 (инициалы, фамилия)

01

**Примечание 28. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	-	-
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	-	-
3	Прочие расходы	-	-
4	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность Руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

92

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	ИТОГО	-	-

93

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2021 г.

За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.					Итого
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценок	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	
		3	4	5	6	7	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
3	прочие долговые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг	-	-	-	-	-	
11	полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	
12	прочее	-	-	-	-	-	
	ИТОГО	-	-	-	-	-	

С/4

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2020 г.				
		3	4	5	6	7
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевого финансового инструмента, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	произведенные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочие	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

95

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.3

1	2	3	4	5	6	7
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

96

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Делозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

94

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

08

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 28.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочие	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-



Генеральный директор
 (должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

59

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
6	ИТОГО	-	-

100

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
4	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

101

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 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	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	97 821	(55 323)
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	97 821	(55 323)
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), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочие	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	637	561
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	637	561
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочие	-	-

102

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

103

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

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

Таблица 32.1

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



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

104

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2021 г.		3а 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	464		433	
3	Расходы на персонал	455 822		337 608	
4	Представительские расходы	53		412	
5	Амортизация основных средств	27 847		28 356	
6	Амортизация нематериальных активов	47		43	
7	Расходы по аренде	5 807		7 571	
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	12 460		5 368	
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	788 975		636 101	
10	Расходы по страхованию	227		214	
11	Реклама и маркетинг	1 579 532		105 705	
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	660		810	
13	Судебные и арбитражные расходы	146 216		181 697	
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-		-	
15	Командировочные расходы	547		105	
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	502 124		296 294	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	8 655		24 373	
18	Неустойки, штрафы, пени	-		-	
19	Прочее	730 807		420 382	
20	ИТОГО	4 260 234		2 055 472	

105

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	353 301	261 894
2	Страховые взносы	102 521	75 447
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	277
6	ИТОГО	455 822	337 608

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

108

Применение 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	756	251	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	944	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	74 616	269 446	-	-
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	247	169 164	-	-
12	Прочие доходы	110 668	124 455	-	-
13	ИТОГО	187 431	563 316	-	-

107

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение прочих активов, оцененных по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	101 112
2	Расходы по созданию резервов под обеспечение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	35 342	63 182
5	ИТОГО	35 342	164 294



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

108

Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисных помещений- краткосрочная до года, долгосрочная 15 лет
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0

109

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	112 964	137 050
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	172 852	174 114

150

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	5 605	8 432
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	5 605	8 432
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 094	12 223
6	платежи в погашение обязательства по договорам аренды	6 094	12 223
7	Итого отток денежных средств	11 599	20 655

111

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Передача собственного помещения в аренду, передача арендованных помещений в субаренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-

НН

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	847	121
2	менее 1 года	847	121
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	847	121
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	847	121

113

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	787	121
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	787	121

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

114

**Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(470 537)	(329 815)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 785	(70 337)
4	ИТОГО, в том числе:	(467 772)	(400 152)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(467 772)	(400 152)

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 142 245	2 072 898
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(428 449)	(414 560)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(39 323)	14 619
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	55 708	15 223
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(95 031)	(804)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостающие (избыточные) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочие	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(467 772)	(400 152)

116

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
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	451	(31 282)	-	31 733
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	1	1	-	-
10	Основные средства	5 370	4 647	-	723
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 018	4 389	-	629
14	Резервы – оценочные обязательства	13 305	13 305	-	-
15	Прочие обязательства	3 451	3 451	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	27 596	(5 489)	-	33 085
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	27 596	(5 489)	-	33 085
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	5 251	(6 127)	-	11 418

116

	Стоимость	Стоимость	Стоимость	Стоимость	Стоимость
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства	512	512	-	-
29	Прочие активы	-	(5 635)	-	5 635
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 940	6 940	-	3 944
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	12 743	(8 254)	-	20 997
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 853	2 765	-	12 088
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 853	2 765	-	12 088

110 7

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

110 3

**Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.		За 12 месяцев 2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	588 709	-	793 333	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	588 709	-	793 333	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

119

Примечание 37. Прибыль (убыток) на акцию
Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	-	-	-	-
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-	-	-

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток), приходящаяся (принадлежащая) акционерам - владельцам обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)	-	-	-	-
3	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	-	-	-	-
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	-	-	-	-
5	Дополнительные акции от предоплаченной конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)	-	-	-	-
6	Дополнительные акции от предоплаченной конвертации опционных или warrants на акции (тысяч штук)	-	-	-	-
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

120

**Примечание 38. Сегментный анализ
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы	4	5	
1	2	3			6
1	ИТОГО активов	5 878 343	-	-	5 878 348
2	ИТОГО обязательств	2 516 831	-	-	2 516 831

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы	4	5	
1	2	3			6
1	ИТОГО активов	3 297 475	-	-	3 297 475
2	ИТОГО обязательств	1 021 722	-	-	1 021 722

1021

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы	4	5	6	
1	Процентные доходы	14 278 750	-	-	14 278 750	
2	Процентные расходы	(195 341)	-	-	(195 341)	
3	Чистые процентные Доходы (чистые процентные расходы)	14 083 409	-	-	14 083 409	
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:	-	-	-	-	
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	(7 931 454)	-	-	(7 931 454)	
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	6 151 955	-	-	6 151 955	
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	98 459	-	-	98 459	
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	(24)	-	-	(24)	
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	
14	Прочие доходы	187 431	-	-	187 431	
15	Прочие расходы	(35 342)	-	-	(35 342)	
16	Чистые доходы (расходы)	152 089	-	-	152 089	
17	Общие и административные расходы	(4 260 234)	-	-	(4 260 234)	

124

18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(4 009 710)	(4 009 710)	-	-	(4 009 710)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	2 142 245	2 142 245	-	-	2 142 245
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	-	-	-

123

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	14 564 640	8 121 086
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	14 564 640	8 121 086
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	14 564 640	8 121 086

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	2 142 245	2 072 898
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	2 142 245	2 072 898
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)	2 142 245	2 072 898

124

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	5 878 348	3 287 475
2	ИТОГО актива по отчетным сегментам	5 878 348	3 287 475
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	5 878 348	3 287 475
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 516 831	1 021 722
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	2 516 831	1 021 722
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	2 516 831	1 021 722



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

125

**Примечание 39. Реклассификации финансовых активов
Реклассификации финансовых активов**

Таблица 39.1

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Категория финансового актива после реклассификации				Долговые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовой организации
		3 Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	4 Долговые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцененные по справедливой стоимости	6 Долговые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	-	-	-	-	
2	Долговые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
4	Утрагил силу	-	-	-	-	
5	ИТОГО	-	-	-	-	



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Махаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

Tab

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая метод, дополнения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	3 При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамичная прогнозная модель оценки клиента, которая будет в режиме он-лайн рассчитывать метрику оценки клиента; - Факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокорисковых сегментов в нем; поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов; - поиск программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. исключить человеческий фактор; - совершенствование методологии принятия решений; - совершенствование скоринговой системы оценки клиентов
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализа качества кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокорисковых сегментов. 2. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) просроченные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором); 2) подача должником заявления о несостоятельности или о намерении внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств; 3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: должник предлагает кредиторам новый или реструктурированный долг либо пул активов (включая деньги и ценные бумаги), совокупная стоимость которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволит должнику избежать банкротства или просрочки платежа в будущем; 4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательства по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущественной ответственности должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.).
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковых событиях со всех подразделений общества

114

7	<p>анализа использования микроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p> <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>работы организации на основе исторических данных для прогнозирования высокорисковых источников убытков</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	отсутствует
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	-
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	отсутствует
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 течение отчетного периода осуществлено списание неревальной к взысканию задолженности (безнадлежащая ст. 196 ГК РФ), списанв задолженность связанная с возвратом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п. 3, 4 ст 46 ФЗ 229-ФЗ).</p> <p>Осуществлена переуступка прав требований.</p>

228

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	-	-	-
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	3 885 464	308 477	190 079	4 384 020
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	81 000	81 000
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	39 284	39 284
8	Прочие активы	168 966	-	-	168 966
9	ИТОГО активов	4 054 430	308 477	310 363	4 673 270
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	538 173	213 742	1 660 202	2 412 117
12	Паяевой фонд, кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	23 954	-	-	23 954
14	ИТОГО обязательств	562 127	213 742	1 660 202	2 436 071
15	Разрыв ликвидности	3 492 303	94 735	(1 349 839)	2 237 199

129

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	-	-	-
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	1 365 418	923 431	1 504	2 290 353
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	137 989	5 284	-	143 273
9	ИТОГО активов	1 503 407	928 715	1 504	2 433 626
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	239 077	93 483	519 037	851 597
12	Правой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	18 451	-	-	18 451
14	ИТОГО обязательства	257 528	93 483	519 037	870 048
15	Разрыв ликвидности	1 245 879	835 232	(517 533)	1 563 578

120

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2021 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	-	-	-	-	-

131

информации 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	-	-	-	-	-

132

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

На 31 декабря 2021 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	-	-	-	-	911 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 088 270
3	депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	241 018
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 758 116
6	прочие размещения средств и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	89 136
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	-	-	-	-	4 999 506

133

Информация о кредитном портфеле, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
 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	Расчетный счет	-	-	-	-	600 003
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 018 930
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	160 462
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 781 207
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	77 261
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	-	-	-	-	2 618 933

134

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 2021 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:	-	-	-	-	118 318
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	118 318
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	-	-	-	-	118 318

135

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:	-	-	-	-	138 458
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	138 458
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	138 458

136

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
 На 31 декабря 2021 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:	-	-	-	-	177 430
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	177 430
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	-	-	-	-	177 430

134

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 2020 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:	-	-	-	-	132 964
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	132 335
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	629
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	-	-	-	-	132 964

138

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2021 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
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрораймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрораймы выданные	-	-	-	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	2

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:	-	-	-	-	1
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	-	-	-	-	1
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	-	-	-	-	1

140

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До постребования, 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 оценываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению неуредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оценываемые по амортизированной стоимости, в том числе:	562 126	562 126	213 742	1 649 141	11 061	-	2 436 072
11	привлеченные средства	62 207	62 207	193 175	209 745	-	-	465 127
12	обязательства по аренде	1 828	1 828	20 567	139 396	11 061	-	172 852
13	выпущенные долговые ценные бумаги	7 330	7 330	-	1 300 000	-	-	1 307 330
14	прочая кредиторская задолженность	466 808	466 808	-	-	-	-	466 808
15	прочее	23 955	23 955	-	-	-	-	23 955
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	562 126	562 126	213 742	1 649 141	11 061	-	2 436 072

121

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 востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению нерадичитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочие	-	-	-	-	-	-	-
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	257 527	93 483	471 978	47 060	-	870 048
11	привлеченные средства	-	30 960	77 944	362 290	-	-	471 194
12	обязательства по аренде	-	1 828	15 539	109 688	47 060	-	174 115
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	206 289	-	-	-	-	206 289
15	прочие	-	18 450	-	-	-	-	18 450
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	-	257 527	93 483	471 978	47 060	-	870 048

142

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах (уменьшение)	Чувствительность чистого дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2021 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах (уменьшение)	Чувствительность чистого дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

143

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		Изменение допущений	На 31 декабря 2020 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	4	5	6	7			
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-			
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-			
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-			

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		Изменение допущений	На 31 декабря 2019 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	4	5	6	7			
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-			
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-			
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-			



Генеральный директор
(должность руководителя)
15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

144

Примечание 41. Передача финансовых активов
Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также
связанных с ними обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
5	Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
8	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-



Генеральный директор
 (должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

145

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Судебные иски на сумму 697 тысяч рублей
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-

146

13 MICRO

147

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		-	-	22 000	10 000
	ИТОГО	-	-	22 000	10 000



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

148 0

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

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

149 '20

13 декабря 2021 г.



30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-



150 50

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и распределенность возникновения ее будущих денежных потоков	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.			
		Договорная или согласованная сумма	Справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Справедливая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

151

Признанная прибыль, или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) по инструментам хеджирования	-	-	-	-
2	Прибыль (убыток) по хеджируемым статьям, относящимся на хеджируемый риск	-	-	-	-
3	ИТОГО прибыли (убытков)	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

152

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некорректной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод, между уровнями	операции не осуществлялись
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некорректной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод, между уровнями	операции не осуществлялись
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменению ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	операции не осуществлялись
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание примененных методов оценки справедливой стоимости	операции не осуществлялись
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	операции не осуществлялись

153

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		3	4	5	6
1	2				
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
4	долевые ценные бумаги				
5	прочие долевые инструменты				
6	долговые ценные бумаги				
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод				
9	займы выданные				
10	микрозаймы выданные				
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
12	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению нефинансовой организации, в том числе:				
13	долговые ценные бумаги				
14	займы выданные				

154

16	Банках-нерезидентах финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
17	долевые ценные бумаги								
18	прочие долевые инструменты								
19	долговые ценные бумаги								
20	займы выданные								
21	микрозаймы выданные								
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
23	инвестиции в дочерние предприятия								
24	инвестиции в ассоциированные предприятия								
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:								
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг								
30	встроенные прокладные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
31	прочее								
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:								
33	привлеченные средства								
34	выпущенные долговые ценные бумаги								
35	прочее								

155

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долговые инструменты	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

156

16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
17	долевые ценные бумаги					
18	прочие долевые инструменты					
19	долговые ценные бумаги					
20	займы выданные					
21	микрозаймы выданные					
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
23	инвестиции в дочерние предприятия					
24	инвестиции в ассоциированные предприятия					
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия					
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод					
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг					
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод					
31	прочее					
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:					
33	привлеченные средства					
34	выпущенные долговые ценные бумаги					
35	прочее					

16/1

Информация о смене изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 44.3

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток											Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					Итого			
		в обязательном порядке											долевые								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		17	18	19
		долевые ценные бумаги	прочие долевые активы	долевые ценные бумаги	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	встроенные производные финансовые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	прочие долевые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	долевые ценные бумаги	прочие долевые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.																				
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год																				
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода																				
4	Перебранные																				
5	Возврат																				
6	Реализация																				
7	Погашения																				
8	Перевод с 3 уровня																				
9	Перевод на 3 уровень																				
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.																				
11	Нереализованный доход за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, детерминированных на 31 декабря 2021 г.																				

158

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 44.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	призаченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	
5	Выгуск	-	-	-	-	-	-	
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	
7	Погашения	-	-	-	-	-	-	
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	

150

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
 финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая данные ненаблюдаемых рынков (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	5 265 257	-	5 265 257	-
2	денежные средства	-	911 237	-	911 237	-
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 384 020	-	4 384 020	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	241 018	-	241 018	-
6	микрозаймы выданные	-	4 053 864	-	4 053 864	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	89 138	-	89 138	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 412 117	-	2 412 117	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 412 117	-	2 412 117	-
14	привлеченные средства	-	465 127	-	465 127	-
15	Утратам силу	-	-	-	-	-
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 307 330	-	1 307 330	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	466 808	-	466 808	-
18	прочее	-	172 852	-	172 852	-
19	прочее	-	-	-	-	-

160

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2020 г.**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 рыночные котировки (уровень 1)	4 модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	5 модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 890 356	-	2 890 356	-
2	денежные средства	-	600 003	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 290 353	-	-	-
4	депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	160 462	-	-	-
6	микрораймы выданные	-	2 052 000	-	-	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	77 891	-	-	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	851 597	-	380 403	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	851 597	-	380 403	-
14	привлеченные средства	-	471 194	-	-	-
15	Утратил силу	-	-	-	-	-
16	выпущенные долговые бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	206 289	-	206 289	-
18	прочее	-	174 114	-	174 114	-
19	прочее	-	-	-	-	-

161

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	-	-	-	-
3	Признано в отчете о прибылях или убытках за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми	-	-	-	-
5	вследствие прекращения признания инструментов	-	-	-	-
6	Курсовые разницы	-	-	-	-
7	Остаток на конец отчетного периода	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

162

Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6		7	8
					Валовые суммы в бухгалтерском балансе	Валовые суммы в бухгалтерском балансе		
1	2	3	4	5	6	7	8	Чистая сумма риска
1	Финансовые активы, в том числе:							
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации							
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:							
6	Долговые инструменты							
7	Долевые инструменты							
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-резидентах							
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
11	займы выданные							
12	микрозаймы выданные							
13	инвестиции в ассоциированные предприятия							
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия							
15	инвестиции в дочерние предприятия							
16	Финансовые обязательства, в том числе:							
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
19	произведенные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							

163

21	полученных по договорам рело и займа ценных бумаг									
	встроенные производные финансовые инструменты, от									
	которых ожидается уменьшение экономических выгод									
22	финансовые обязательства, классифицируемые как									
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль									
	или убыток по усмотрению некредитной финансовой									
	организации, в том числе:									
23	привлеченные средства									
24	выпущенные долговые ценные бумаги									
25	прочая кредиторская задолженность									
26	прочее									
27	финансовые обязательства, оцениваемые по									
	амортизированной стоимости, в том числе:									
28	привлеченные средства									
29	выпущенные долговые ценные бумаги									
30	прочая кредиторская задолженность									
31	прочее									

164

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Бухгалтерский баланс					Суммы, подлежащие поддействию соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
		3	4	5	6	7	6	7	
		Выполненные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы в бухгалтерском балансе	Выполненные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	
7	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
12	микр займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	
15	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	
16	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	

125

	которых ожидается уменьшение экономических выгод								
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:								
23	привлеченные средства								
24	выпущенные долговые ценные бумаги								
25	прочая кредиторская задолженность								
26	прочее								
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
28	привлеченные средства								
29	выпущенные долговые ценные бумаги								
30	прочая кредиторская задолженность								
31	прочее								



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

166

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	52 781	-	-	-	-	2 19 663	272 474
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	52 778	-	-	-	-	188 239	241 017
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	31 454	31 457
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	81 000	-	-	-	81 000
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	39 284	-	-	-	-	-	39 284
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Лизинг, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	112 965	112 965

167

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	договые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	181 696	181 696
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	150 562	150 562
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	31 134	31 134
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-

169

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2										Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Процентные доходы	-	1 865	-	-	-	-	-	-	-	-	27 446
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28 624)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	1 865	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 178)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	(1 595)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 084)
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	-	(1 595)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 084)
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	-	270	-	-	-	-	-	-	(28 071)	-	(4 262)
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 инвестиционными имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	9 069	6 926	1 980	2 134
2	Страховые взносы	1 753	1 422	303	327
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	10 861	8 348	2 283	2 461



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

199

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>В феврале 2022г. некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и актива ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022г. наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил меры поддержки финансового сектора. Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Общества производит анализа возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)</p>	



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

471

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовой компании "ЗАЙМЕР"
за 2021 год

Новосибирск

Р.С.

Оглавление	
1. Общие сведения	3
Финалы и представительства отсутствуют	3
2. Учетная политика	14
3. Налоги и налогообложение	43
4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса	45
4.1 Основные средства	45
4.2 Нематериальные активы (НМА)	45
4.3 Займы юридическим лицам	45
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	45
4.5 Прочие активы	46
4.6 Инвестиции предприятия, тыс. руб.	46
4.7 Денежные средства	47
Госпошлина - взыскание по решению суда	48
Для возвратов неопознанных платежей	48
Для возвратов неопознанных платежей-ЮЛ	48
Поступление арендной платы от арендатора	48
Поступления связанные с безосновательное обогащение	48
Прочие платежи по операционной деятельности	48
Расчеты на основании договора уступки требования (цессия)	48
Взыскание по решению суда (хоз. деятельность)	48
Возврат и излишне уплаченные по договорам микрозайма	48
Возврат НДФЛ излишне удержанного (инвестиции)	48
Комиссия банка за ведение счета	48
Комиссия банка за переводы в валюте	48
Комиссия банка за переводы в рублях	48
Комиссия банка за прочие операции	48
Комиссия валютный контроль	48
Оплата комиссии по кредитным договорам с кредитными организациями	48
Пени и штрафы по налогам и сборам уплаченные в бюджет и не бюджетные фонды	49
Пени, штрафы	49
Прочие налоги	49
Прочие выплаты - юрлица	49
Расходы связанные с выпуском облигаций	49
Перевод ДС для выдачи через электр. кошелек	49
4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости	49
4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе	50
5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации	52
5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	52
5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2021, 2020гг.	52
5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок	52
5.4 Информация о выпущенных облигациях	52
5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные	53
5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные	53
5.7 Урегулирование судебных разбирательств	53
5.8 Изменения в условиях обязательствах и условных активах	56
5.9 Информация о реорганизации ООО МФК «Займер» в 2021 году отсутствует	56
5.10 Информация о прекращаемой деятельности	56
5.11 Государственная помощь	56

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер»

Краткое фирменное наименование юридического лица:

ООО МФК "Займер"

Местонахождение:

630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Сведения об образовании юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», далее – Общество, зарегистрировано:

В Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы № 16 по Новосибирской Области 31 августа 2016 года. ГРН 6165476787195

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 540601001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205271785

Юридический адрес: 630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 65130353200408, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 11 октября 2013 года.

Свидетельство, выданное саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» регистрационный № 42 000168 от 09 октября 2015г.

Филиалы и представительства отсутствуют

Основным видом деятельности ООО МФК «Займер» является предоставление займов и прочих видов кредита. (64.92)

Предоставление микрозаймов (микрофинансирование) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях платности, возвратности в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

По прочей деятельности общество получает доход:

- от передачи имущества в субаренду;
- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

ООО МФК «ЗАЙМЕР» ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Едиличный исполнительный орган – Генеральный директор - Макаров Роман Сергеевич.

Согласно уставу, совет директоров и ревизионная комиссия не созданы.

Списочная численность на 31.12.2021г. – 521 человек, в т.ч. сотрудники, находящиеся в декретном отпуске – 33 человек; на 31.12.2020г. – 374 человек, в т.ч. сотрудники, находящиеся в декретном отпуске – 23 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2021г: 421 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 317 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2021 г. – 3; по состоянию на 31.12.2020 г. – 2

Основа составления

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

В 2021 году года на территории Российской Федерации наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам 2021г. снижение ВВП замедлилось (источник: <https://www.economy.gov.ru/>).

По итогам 2021г. снижение ВВП замедлилось (источник: <https://www.economy.gov.ru/>). Рост ВВП России по итогам 2021 года составил 4,6% (источник: <https://tass.ru/ekonomika/13662779>).

Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса на платные услуги.

Организация принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Оценка руководства Организации последствий влияния коронавируса на деятельность:

- на оценочные значения влияния не оказано,
- на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,
- на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2021г открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия счета	Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал
ООО КБ "Платина"	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд № 7	044525931	расчетный счет	40701810600000003070	10.08.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д.10, стр.1	044525974	расчетный счет	40701810000000001174	16.05.2017	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810126000000188	12.03.2020	
Киви Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Черганово Северное, д.1А, кор.1	044525416	расчетный счет	40702810300050000011	29.01.2015	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702810026000002832	02.04.2014	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702840326000000180	30.05.2016	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701840226000000003	22.02.2019	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810326000000108	22.02.2019	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москве	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный счет	40701810412030000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москве	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный счет	40701978212030100050	23.11.2020	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	расчетный счет	407018102200200000031	14.01.2019	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	аной счет	40701810420020300023	22.02.2019	
РНКО "Платежный центр"	630102, г. Новосибирск, улица Кирова, д.86	045004832	расчетный счет	407018100000000000046	22.10.2015	

РНКО "Платежный центр"	630102, г.Новосибирск, улица Кирова, д.86	045004832	расчетный счет	40701810000000000130	21.09.2021	
АО "Банк Русский Стандарт"	105187, г. Москва, ул. Тихокая, дом 36	044525151	расчетный счет	40701810600000002499	28.10.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москва	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий мост, дом 17, стр.1	044525411	счет по депозиту	42002810012030000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москва	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий мост, дом 17, стр.1	044525411	счет по депозиту	42003810018030000024	24.09.2021	
Общество с ограниченной ответственностью "Экспобанк"	107078, г. Москва, ул. Калачевская, д.29, стр.2	044525460	расчетный счет	40701810201168145973	26.01.2021	
"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	расчетный счет	40701810614990000005	15.09.2021	
"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	счет по депозиту	42003810314990000001	28.10.2021	
"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	счет по депозиту	42002810814990000010	30.11.2021	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	счет по депозиту	42002810720021000062	21.12.2021	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	счет по депозиту	42002810020021000063	22.12.2021	

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2020г открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия счета	Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал
ООО КБ "Платина"	123610, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд № 7	044525931	расчетный	40701810600000003070	10.08.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г.Москва, 1-й Волokolамский проезд, д.10, стр.1	044525974	расчетный	40701810000000001174	16.05.2017	
Кемеровское отделение № 8613 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный	40701810126000000188	12.03.2020	

КИБИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д.1А, кор.1	044525416	расчетный	40702810300050000011	29.01.2015	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный	40702810026000002832	02.04.2014	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный	40702840326000000180	30.05.2016	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный	40701840226000000003	22.02.2019	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный	40701810326000000108	22.02.2019	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москва	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный	40701810412030000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москва	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный	40701978212030100050	23.11.2020	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	расчетный	40701810220020000031	14.01.2019	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	специальный	40701810420020300023	22.02.2019	
РБСО "Платежный центр"	630102, г. Новосибирск, улица Кирова, д. 86	045004832	расчетный	40701810000000000046	22.10.2015	
АО "Банк Русский Стандарт"	105187, г. Москва, ул. Ткачкова, дом 36	044525151	расчетный	40701810600000002499	28.10.2020	
Сибирский филиал ПАО "Промсвязьбанк"	630099, г. Новосибирск, ул. Серебряникова д, 37 А	045004816	расчетный	40701810304000000072	01.04.2016	
Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Красноярск	660001, г. Красноярск, ул. Ленина, 46	040407777	расчетный	40701810912030000050	31.08.2018	
Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Красноярск	660001, г. Красноярск, ул. Ленина, 46	040407777	расчетный	40701978712030100050	31.08.2018	
Сибирский филиал ПАО "Промсвязьбанк"	630099, г. Новосибирск, ул. Серебряникова д, 37А	045004816	расчетный	40701810304000000072	27.05.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москва	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр 1	044525411	депозитный	42002810012030000050	23.11.2020	
Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Красноярск	660001, г. Красноярск, ул. Ленина, 46	040407777	депозитный	40701810512030000050	23.11.2020	

Связанные стороны

По состоянию на 31 декабря 2021 г. основным бенефициары владельцем Общества является Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

По состоянию на 31 декабря 2020 г. основным бенефициары владельцем Общества являлся Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2021г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициары владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО МКК "ФИНТЕРРА" ООО «УК «АСВ» ООО «Робофинанс» ООО МКК «Дополучкино» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" Robocash PTE Ltd. ООО «Онлайн Финанс» ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС» ООО «Галерея»	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

ООО «Галеон» ООО «Строй-Нв» ООО «СЕСТРОЙ» ООО МКК «А-Денги» ИП Седов С.А.		
---	--	--

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2020г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициары владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО МКК «ФИНТЕРРА» ООО «УК «АСВ» ООО «Робофинанс» ООО МКК «Дополучинко» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" Robocash PTE Ltd. ООО «Онлайн Финанс» ООО «СЕСТРОЙ»	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

Информация об операциях со связанными сторонами за 2021г.

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2021 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ассоциированные предприятия	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	52 778	-	188 239	241 017
14	займы выданные	-	52 778	-	188 239	241 017
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		52 778			52 778
	ООО «УК АСВ»				8 308	8 308
	ТОО "МФО Робокэш кз"				110 535	110 535
	ООО "Робофинанс"				69 396	69 396
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
	в т.ч.					
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	31 454	31 457
	в т.ч.					
	ООО МКК «Финтерра»		3		463	466
	ООО «Талер»				19	19
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				18	18
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				70	70
	ООО «УК АСВ»				499	499
	ООО «РОБОФИНАНС»				30 336	30 336
	Robocash PTE.LTD (представительство)				49	49
20	Инвестиции в дочерни предприятия		39 284			39 284
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		39 284			39 284
23	Основные средства				112 965	112 965
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				112 965	112 965
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	81 000	81 000
	в т.ч.					
	ООО МКК «А ДЕНЬГИ»	81 000				81 000
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	174 037	174 037
30	привлеченные средства	-	-	-	174 031	174 031
	в т.ч.					
	ИП Седов С.А.				174 031	174 031
32	прочая кредиторская задолженность				8 042	8 042
	в т.ч.					

	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				1 379	1 379
	SLA ROBOCASH				6 663	6 663
35	Прочие обязательства	-	-	-	172 852	172 852
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				172 852	172 852

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2021 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя 710 -712	Материнское предприятие	Доверие предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	-	1 865	-	25 581	27 447
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		1 865			1 865
	ООО «УК АСВ»				767	767
	ТОО*МФО Робосаш.кз*				11 146	11 146
	ООО*Робофинанс*				6 123	6 123
	Robosash PTE.LTD				7 545	7 545
2	Процентные расходы			(28 071)	(553)	(28 624)
	ООО «УК АСВ»				(553)	(553)
	ИП Седов С.А.			(21 869)		(21 869)
	Седов С.А.			(6 202)		(6 202)
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	-	(1 595)	-	(1 489)	(3 084)
	ООО МКК «Дополучкино»		(1 595)			(1 595)
	ООО «УК АСВ»				(87)	(87)
	ТОО*МФО Робосаш.кз*				(2 256)	(2 256)
	ООО*Робофинанс*				(986)	(986)
	Robosash PTE.LTD				1 840	1 840
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	612	612
	в т.ч.					
	ООО «Робофинанс»				305	305

11

125

	ООО «УК АСВ»			102	102
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»			15	15
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»			116	116
	ООО «Талер»			16	16
	Robosash PTE LTD (представительство)			49	49
17	Прочие расходы	-	(5 716)	-	(5 716)
	в т.ч.				
	ООО МКК «Дополучкино»		(5 716)		(5 716)
19	Общие и административные расходы	-	-	(10 862)	(676 144)
	в т.ч.				(687 005)
	ООО «Финтерра»			(4 908)	(4 908)
	ООО «Робофинанс»			(574 168)	(574 168)
	Robosash PTE LTD			(73 835)	(73 835)
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»			(13 514)	(13 514)
	ООО «УК АСВ»			(9 719)	(9 719)
	Селов С.А.			(3 662)	(3 663)
	Микаров Р.С.			(7 199)	(7 199)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2021 и 2020 гг. раскрыта в

Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2020 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия	Доверие предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-		-	181 696	181 696
14	Займы выданные	-		-	150 562	150 562
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				8 330	8 330
	ООО «Робофинанс»				50 840	50 840
	ООО МКК «Дополучкино»				1 213	1 213
	Robosash PTE LTD				90 179	90 179
16	Прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность				31 134	31 134
	в т.ч.					
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				35	35
	ООО «Финтерра»				463	463
	ООО «УК АСВ»				1 698	1 698
	ООО «Робофинанс»				28 935	28 935

	ООО МКК «Дополучкино»				3	3
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
	в т.ч.					
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	150 014		150 014
30	привлеченные средства	-	-	150 014		150 014
	в т.ч.					
	Седок С.А.			150 014		150 014
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	484	484
	в т.ч.					
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				484	484
	ООО «УК АСВ»				174 116	174 116

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2020 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	-	282	-	4 911	5 193
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				615	615
	ООО «РОБОФИНАНС»				2 277	2 277
	ООО МКК «Дополучкино»		282			
	Robocash PTE.LTD (представительство)				2 019	2 019
2	Процентные расходы	-	-	-	(19 737)	(19 737)
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				(19 737)	(19 737)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(38)	-	(3 170)	(3 208)
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				(170)	(170)
	ООО «РОБОФИНАНС»				(1 160)	(1 160)
	ООО МКК «Дополучкино»		(38)			(38)
	Robocash PTE.LTD (представительство)				(1 840)	(1 840)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-
	в т.ч.					

16	Прочие доходы	-	4	-	3 151	3 155
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				3 009	3 009
	ООО «РОВОФИНАНС»				103	102
	ООО МКК «Дополучкино»		4			4
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				39	39
	Седова Е.О.					
17	Прочие расходы	-	-	-	(315 396)	(315 396)
	в т.ч.					
	ООО «ROBOCASH»				(51 803)	(51 803)
	ООО «РОВОФИНАНС»				(263 168)	(263 168)
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				(425)	(425)
19	Общие и административные расходы	-	-	(8 348)	(321 769)	(330 117)
	в т.ч.					
	ООО «ROBOCASH»				(51 803)	(51 803)
	ООО «РОВОФИНАНС»				(263 163)	(263 163)
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				(425)	(425)
	ООО «УК АСВ»				(2 186)	(2 186)
	ООО МКК «ФИНТЕРРА»				(4 192)	(4 192)
	Седов С.А.			(3 211)		(3 211)
	Макаров Р.С.			(5 137)		(5 137)

Капитал

Уставный капитал ООО МФК «Займер» (далее – Общество) составляет 10 000 000,00 (Десять миллионов) рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала:

в размере 100% принадлежит Седову Сергею Александровичу

На 31.12.2021г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета ООО МФК «Займер» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества № 229/18 от 29.12.2018г. в редакции приказов 81/20-ОД от 30.06.20г., 94/20-ОД от 05.08.20г., 102/20-ОД от 21.08.20г., 163/20-ОД от 29.12.20г., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции ООО МФК «Займер».

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

Имущество, обязательства и хозяйственные операции оцениваются в бухгалтерском учете Общества в валюте Российской Федерации (643) – Российский рубль (далее - рубль) с точностью до копейки.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубль производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации и действующему на дату пересчета, если иное не установлено законом. Официальный курс валют Центрального Банка Российской Федерации определяется на основании информации, предоставляемой на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в сети «Интернет».

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отражаются по амортизированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств 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"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий:

- ✓ объект имеет материально-вещественную форму;
- ✓ объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- ✓ объект способен приносить Общество экономические выгоды в будущем;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
- ✓ затраты на приобретение основных средств стоимостью менее 100000 рублей без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов – далее «Малоценные ОС» признаются единовременно расходами периода, в котором они понесены.
- ✓ организация должна обеспечить надлежащий контроль наличия и движения малоценных ОС в том числе через внесистемный (забалансовый) по следующим видам имущества:

- ✓ офисная мебель независимо от стоимости;
- ✓ офисная техника (за исключением калькуляторов) независимо от стоимости;
- ✓ производственный и хозяйственный инвентарь, иные малоценные ОС (в т.ч. брошюровочные машины) стоимостью более 5000 рублей.

Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, стоимость которого составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Общество объединяет в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными и если их общая (агрегированная) стоимость составляет более 100 000 руб.

Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Общества.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования).

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной. Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, организация не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности.

Уровень существенности устанавливается в размере менее 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.4. Учет аренды у арендатора

Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с:

- «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Аренда – это договор или часть договора, который определяет право на использование идентифицированного актива (базового актива) в течении определенного периода времени в обмен на возмещение. Критерии определения аренды:

1. Идентифицирован ли актив?

Да

2. Получает ли арендатор экономические выгоды?

Да

3. Определяет ли арендатор способ использования актива?

Да

Договор является договором аренды или содержит компонент договора аренды

При не выполнении п.1, п.2, п.3 – договор не содержит компонента аренды.

Повторная оценка того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, проводится только в случае изменения условий данного договора.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, каждый арендный компонент в рамках договора и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в отчетности арендатора в качестве одного компонента аренды.

Актив в форме права пользования – актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течении срока аренды.

Арендатор – организация, получающая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течении срока аренды, которые включают в себя:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Базовый актив – актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

Валовая инвестиция в аренду – это сумма: арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды; и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающаяся арендодателю.

Гарантия ликвидационной стоимости - гарантия, предоставляемая арендодателю стороной, не связанной с арендодателем, в отношении того, что стоимость (или часть стоимости) базового актива в конце аренды составит как минимум указанную сумму.

Дата начала арендных отношений – более ранняя из дат: даты заключения договора аренды или даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Модификация договора аренды - изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями договора аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды. Негарантированная ликвидационная стоимость - часть ликвидационной стоимости базового актива, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только лицом, связанным с арендодателем.

Необязательные арендные платежи – платежи, которые должны быть осуществлены арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении периодов, в отношении которых действует опцион на продление или прекращение аренды и которые не включены в срок аренды.

Операционная аренда- аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Первоначальные прямые затраты – обусловленные заключением договора аренды дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями, являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой.

Переменные арендные платежи – часть платежей, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении срока аренды, условия которой варьируются в соответствии с изменениями фактов и обстоятельств, возникших после даты начала аренды, кроме течения времени.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – процентная ставка, при использовании которой приведенная сумма арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равной сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Срок использования – общий период времени, в течении которого актив используется для выполнения договора с покупателем (включая периоды, не следующие подряд).

Срок экономического использования – это либо период времени, в течении которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива одним или более пользователями, либо количество единиц продукции или аналогичных единиц, которое предполагается получить от актива одним или более пользователями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором – ставка процента (дисконтирования), по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Стимулирующие платежи по аренде – платежи, осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой, либо возмещение арендодателем затрат арендатора.

Субаренда - операция, в рамках которой базовый актив предоставляется в дальнейшую аренду арендатором (промежуточный арендодатель) третьей стороне и при этом договор аренды (главный договор аренды) между главным арендодателем и арендатором остается в силе.

Фиксированные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течении срока аренды, за исключением арендных платежей.

Чистая инвестиция в аренду – валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные

средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на

соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).

Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

2.5. Нематериальные активы

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;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей 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.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости актива при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Общество не применяет дисконтирование при одновременном выполнении условий:

- период отсрочки платежа составляет менее одного года,
- разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости.

Классификация схожих по характеру и использованию активов

Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам:

- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензии;
- Франшизы;
- Товарный знак;
- Прочие.

Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива

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 использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

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;

Партии;

Склады;

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам по счету 60901 «Нематериальные активы».

Аналитический учет обеспечивается аналитикой:

Нематериальные активы

Аналитический учет обеспечивает наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту нематериальных активов.

Амортизация нематериального актива

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;

✓ количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.

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.

2.5 Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

✓ по договору выдачи займа:

- на дату получения денежных средств заемщиком;

Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- о перевода с банковского счета на банковский счет заемщика;
- о выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- о выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику. Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора.
- о денежные средства, перечисленные платежному оператору, но не полученные Заемщиком, признаются в составе дебиторской задолженности платежного оператора на счете 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».
- в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с выдачей займа, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада».

✓ по договору размещения банковского вклада:

- на дату поступления денежных средств на депозитный счет, открытый Обществом в кредитной организации;
- в сумме поступления средств на депозитный счет (включая расходы, связанные с размещением вклада), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с размещением вклада, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада»

Порядок классификации финансовых активов для целей первоначального признания

При первоначальном признании выдачи займа или размещения Обществом банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует связанный договор как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с НЕрыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

✓ исходя из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки, договор относится к одной из категорий:

- Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога
- Потребительские микрозаймы с иным обеспечением
- Займы, которые не относятся к потребительским
- Депозиты

- ✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке;
- ✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Порядок определения рыночной ставки

Общество определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории займов, вкладов используются следующие источники информации:

- ✓ Анализ ставок по договорам, действующим в самом Обществе (при этом в расчет принимаются ставки по всем договорам за исключением договоров, заключенных со связанными сторонами),
- ✓ Анализ ставок по договорам, действующим в других МФО,
- ✓ Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по информации Банка России (Указание Банка России от 01.04.2019 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)").

При первоначальном признании выданного займа, размещенного вклада, может возникнуть разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с Нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой в следующих обстоятельствах:

- ✓ при расчете амортизированной стоимости договора по методу ЭСП, учтены существенные расходы; либо
- ✓ договор классифицирован как «договор с Нерыночной процентной ставкой».
- ✓ по договорам с рыночной процентной ставкой

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

- если виновное лицо не установлено,
- если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.),
- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

2.6. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением "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"

(утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Общество признает финансовое обязательство:

✓ по договору займа:

- на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества;
- в сумме полученных Обществом средств (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

✓ по кредитному договору:

- на дату:
- поступления денежной суммы на банковский счет Общества

или

- на дату, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета);
- в сумме полученных Обществом средств или средств кредитования счета (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".

Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с нерыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

- ✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке. Договоры сравниваются по валюте кредита (займа), сроку погашения;
- ✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций –эмитентом ведется в соответствии с:

- Положением "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" (утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Облигации учитываются по амортизированной стоимости

Первоначальное признание облигаций

Датой получения денежных средств по выпущенным облигациям является наиболее ранняя из дат:

- дата поступления их на банковский счет или в кассу организации
- или дата поступления на счет организатора выпуска ценных бумаг. Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Если при размещении выпущенных облигаций цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной

стоимостью (премия по выпущенным облигациям) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по выпущенным облигациям"

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Процентные расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты купонов по условиям выпуска, в день погашения и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам, начисленные за истекший месяц с даты последнего начисления процентов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по выпуску облигаций.

В состав ЭСП включаются только существенные прочие доходы/расходы, которые возможно определить на дату размещения облигаций.

Организация не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными и возникли после размещения облигаций.

В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

Существенными признаются прочие расходы более 1% от суммы номинальной стоимости облигаций.

Прочие расходы (затраты по сделке) отражаются в составе расходов на дату полного погашения – в полном объеме, а также на последний день квартала – равными долями в течение срока обращения облигаций.

Выпущенные облигации после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Устанавливается существенность - 1 % от номинальной стоимости облигаций.

Организация оформляет расчет АС (амортизированной стоимости) по ЭСП.

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Расчет амортизированной стоимости по облигациям осуществляется организацией на последний день квартала, на даты полного или частичного погашения, списания.

При расчете ЭСП организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные условиями выпуска. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным условиями выпуска, организация использует профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения денежных средств совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по условиям выпуска, организация использует предусмотренные условиями выпуска денежные потоки и срок обращения.

При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

Применяя метод ЭСП, организация амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока обращения облигаций.

После первоначального признания выпущенных облигаций не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) осуществляется корректировка их стоимости до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания.

При полном погашении выпущенных облигаций в установленные условиями выпуска сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

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

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

Учет инвестиций в дочерние общества, вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом

Минфина России 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 98н.

Инвестиции в дочерние общества отражаются на дату начала контроля. Учет ведется по счету 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций».

Аналитический учет организован по:

- контрагентам
- договорам

В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Резервы по обесценению инвестиций в дочерние общества
в отдельной финансовой отчетности

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

2.8. Запасы

Учет запасов 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"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода.

Определение единицы бухгалтерского учета запасов

Единицей бухгалтерского учета запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, является номенклатурный номер.

Оценка при первоначальном признании

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой

204

они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

✓ по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

✓ по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»:

✓ по себестоимости,

✓ или по чистой цене продажи.

После первоначального признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного квартала производится оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Раскрытие информации в отчетности: Таблица 17.2 Анализ изменений запасов

2.8 Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МФК «Займер» и покупателями и заказчиками.

2.9 Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2021 году не создавался.

2.10 Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков
- Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия
- Резерв под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости
- Резерв под обесценение депозитов и остатков на расчетных счетах в банках
- Резерв под обесценение дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам
- Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей
- Резерв под обесценение иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.

При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.

Ежемесячный процент отчислений на формирование суммы обязательств по оплате отпусков устанавливается ежегодно и утверждается генеральным директором. Ежемесячные отчисления на обязательства рассчитывается в следующем порядке: расчетная база (сумма расходов на оплату труда за текущий месяц), увеличенная на сумму страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в разрезе обособленных подразделений умножается на установленный расчетный процент отчислений на обязательства. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка.

Начисленные суммы обязательства используются на выплаты отпускных при предоставлении отпуска сотрудникам.

206

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

Резервы под обесценение в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206.

Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По размещенным вкладам Общество начисляет резервы при выполнении условия:

- кредитная организация, в которой размещен вклад, объявлена банкротом, и (или), в отношении нее начата процедура ликвидации.

Резерв создается в размере 95% от суммы вклада (основного долга).

По выданным займам Общество рассчитывает два вида резервов:

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ);

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – резервы по МСФО).

Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9.

По состоянию каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска:

-задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 30 дней до 90 дней от даты платежного поручения.

Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае:

- отзыва лицензии у банка,

- задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 90 дней от даты платежного поручения.

Общество признает оценочный резерв по обесценению прочей и торговой дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала).

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь

срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Торговая дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении торговой дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 100% дебиторской задолженности.

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются по группам:

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 2.1) по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными 2.2) по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3) по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

Для определения коэффициента ожидаемых кредитных убытков по займам (не являющимся микрозаймами) по которым есть информация о финансовых затруднениях заемщика, руководством применяется профессиональное суждение.

2.11. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1.Процентные доходы

2.Процентные расходы

3.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

II. Операционные доходы за вычетом расходов

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

5.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

6.Общие и административные расходы

7.Прочие доходы

8.Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

- ✓ развернуто,
- ✓ сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы — это доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы)

Процентные расходы — это расходы, начисленные в виде процента и (или) дисконта по финансовым обязательствам в соответствии с условиями договоров займа, кредитным договорам

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется 365 дней.

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день квартала, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю,

установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

Общие и административные расходы

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы
- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)
- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств, амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

Прочие расходы

Расходы по списанию недостач имущества, расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, возникающие в результате выявления несущественных ошибок, представляют собой изменения по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков, признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения отражается в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) организации.

2.11 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора ООО МФК «Займер».

Срок последней инвентаризации имущества ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2021г.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МФК «Займер» на 31.12.2021г.

2.12 Управление рисками

Управление рисками осуществляется системно на основе принципов пропорциональности, разделения полномочий, документирования процедур в рамках системы управления рисками, эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств и оптимальности процессов управления рисками) и непрерывности процесса управления рисками.

В Компании функционирует Служба управления рисками, которая состоит из 65 сотрудников и подчиняется директору по рискам. Структура:

- Директор службы;
- Отдел андеррайтинга (58 сотрудников);
- Отдел поддержки системы принятия решения (3 сотрудника);
- Отдел портфельного анализа (1 сотрудник);
- Отдел скоринга и анализа данных (2 сотрудника).

Отчеты предоставляются генеральному директору на еженедельной основе. В качестве способов ограничения кредитного риска Компания использует:

- ✓ разработанную систему оценки клиентов;

- ✓ лимиты и полномочия принятия решений;
- ✓ формализованная процедура сопровождения займов;
- ✓ формализованная процедура работы с проблемными активами;
- ✓ внутренний контроль;
- ✓ создание Резервов на возможные потери.

Процедура принятия решения основана на проверке стоп-факторов и скоринговой системы, учитывающей внутреннюю статистику компании и данные, полученные из внешних источников. Среди стоп-факторов находятся как внутренние для Компании проверки, так и обязательные с точки зрения законодательства. Скоринговая система агрегирует совокупность собранных данных в интегральную скоринговую оценку, на основе которой принимается решение.

Для контроля рисков внутренней ликвидности оценивается величина NPL и миграция портфелей по срокам (вероятность перехода), остаток свободных денежных средств, скорость выдачи новых займов, доходность портфеля (чем больше, тем лучше), величина постоянных расходов (затраты) и массовый приток или отток вкладов инвесторов.

Компания длительное время сотрудничает как с крупнейшими бюро кредитных историй, так и с иными внешними крупными игроками рынка – сервисами по проверке клиентов.

Кроме того, Компания разработала свои собственные антифрод модели, в т.ч. на основе «частотных аномалий», которые способны выявлять большую часть высокорисковых и потенциально-мошеннических займов, без участия подразделения Андеррайтинга. В свою очередь через дополнительную проверку Андеррайтинга проходит большая часть высокорисковых клиентов, где также выявляются и предотвращаются потенциально-мошеннические займы.

Все модели разрабатываются собственными силами, кроме случаев, где поставщик данных предлагает только готовую модель. Модели строятся на основе статистики по собственным выдачам. Актуализация моделей происходит на основании мониторинга предсказательной силы. Все модели основаны на логистической регрессии. Помимо аппликационных моделей используются поведенческие. Служба управления рисками проводит поколенческий анализ дефолтности портфеля.

Функционирование Системы управления рисками позволяет улучшать бизнес-процессы Компании, соответствовать реалиям рынка, а также быстро адаптироваться к изменениям в макроэкономике.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие анализа чувствительности к изменению процентных ставок и валютных курсов регламентировано в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (п. 7.40—7.42). Данные изменения согласно МСФО попадают в категорию рыночных рисков и раскрываются в примечаниях к отчетности.

Анализ валютных и процентных рисков актуален для компаний, которые имеют:

- существенные остатки/операции в течение года, выраженные в иностранной валюте. Речь идет как об остатках на банковских счетах, так и о прочих активах и обязательствах;
- обязательства или активы, величина которых может меняться в зависимости от текущих или форвардных процентных ставок. Например, займы с плавающими процентными ставками, у которых величина будущих процентных платежей привязывается к LIBOR, MOSPRIME, ставке рефинансирования и др.

ООО МФК «Займер» не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

- размещает средства в банковские депозиты с фиксированными процентными ставками до погашения;
- привлекает денежные средства по договорам займов с фиксированными процентными ставками до погашения.

Фондовый риск

Для раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности 40 «Управление рисками» компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет: <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/>.

Сегментный анализ

В сегментном анализе выделен один операционный сегмент:

- Выдача микрозаймов (займов)

Данный сегмент, раскрыт в Примечании 38 к бухгалтерской отчетности.

2.13 События после отчетной даты

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утвержденного Банком России 16.12.2015 520-П).

Порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса Общества.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

- события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);
- события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - не корректирующие события после окончания отчетного периода).

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

3 Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2021-2020 годах ООО МФК «ЗАЙМЕР» осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МФК «ЗАЙМЕР» в 2021-2020 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для ООО МФК «ЗАЙМЕР» моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет отдельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310, субсчет "НДС, подлежащий распределению";

- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разноски документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Применяемые налоговые ставки: 20%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 35 «Налог на прибыль».

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 35 Налог на прибыль

3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете:

В соответствие с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МФК «ЗАЙМЕР» предусмотрены следующие резервы и оценочные обязательства:

- Резерв на возможные потери по займам по Основному долгу процентам по микрозаймам формируется в порядке, предусмотренном статьей 297.3 НК РФ и в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2017 N4406-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».
- С сентября 2020 Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа), в порядке, предусмотренном Указанием Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

4.1 Основные средства

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2021г составляет 271 073 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.); по состоянию на 31.12.2020г – 251 408 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.)

4.2 Нематериальные активы (НМА)

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2021г составляет 461 тыс. руб.; по состоянию на 31.12.2020г – 349 тыс. руб.

4.3 Займы юридическим лицам

В 2021 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 361 295 тыс. руб.

В 2020 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 180 750 тыс. руб.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2021 года составили 2 290 353 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2021 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 4 384 020 тыс. руб.

В том числе:

- Займы выданные – 241 018 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 053 864 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 82 608 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 6 530 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2020 года составили 1 313 994 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2020 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 2 290 353 тыс. руб.

В том числе:

- Микрозаймы выданные – 2 052 000 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 73 829 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 4 062 тыс. руб.
- Займы выданные – 160 462 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 20 465 803 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2020г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 14 206 402 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.5 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечания 17 «Прочие активы», таблицы 17.1 и 17.2.

Основные дебиторы ООО МФК «Зайер» по состоянию на 31.12.2021г и на 31.12.2020 г в тыс. руб.:

Полное фирменное наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2020 г.	Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2021г.
ООО "УК АСВ"	4205127005	1074205006985	8500	8500
ООО* Роботфинс*	4205350927	1174205003829	52 000	71 000
ООО МКК*Дополучкино*	5260411315	1155260008078	1 250	52 545
Robosah PTE LTD	-	-	90 000	0
ТОО «МФО Роботфинс. Кз.»	-	-	0	112 791

4.6 Инвестиции предприятия, тыс. руб.:

На 31.12.2021 год, ООО МФК «Займер» произвело следующие инвестиции:

1. В дочерние организации доля 98%

Контрагент	на 31.12.2021г.	на 31.12.2020г.
ООО МКК «Дополучкино»	45 000	0

Информация в балансе отражена по строке 8, на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 5 716 тыс. руб. в размере 39 284 тыс. руб.

2. В ассоциированные компании:

Контрагент	на 31.12.2021г.	на 31.12.2020г.
ООО МКК «А ДЕНЬГИ»	81 000	

- (а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и
 (б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
- купля-продажа иностранной валюты.

Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности"
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2021 год	Сумма за 2020 год
Прочие поступления (оплата пени, комиссии)	111 881	177 495
Госпошлина - взыскание по решению суда	902	293
Для возвратов неопознанных платежей	1 800	263
Для возвратов неопознанных платежей-ЮЛ	4 697	268
Поступление арендной платы от арендатора	763	225
Поступления связанные с безосновательное обогащение	179	
Прочие платежи по операционной деятельности	1	260
Расчеты на основании договора уступки требования (цессия)		111 034
Итого	120 223	289 838

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности "
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2021 год	Сумма за 2020 год
Взыскание по решению суда (хоз. деятельность)	5 783	2 534
Возврат и излишне уплаченные по договорам микрозайма	16 500	5 933
Возврат НДФЛ излишне удержанного (инвестиции)	21	-
Комиссия банка за ведение счета	326	314
Комиссия банка за переводы в валюте	216	175
Комиссия банка за переводы в рублях	24 652	166
Комиссия банка за прочие операции	173	113
Комиссия валютный контроль	639	151
Оплата комиссии по кредитным договорам с кредитными организациями	4 139	2 413

Пени и штрафы по налогам и сборам уплаченные в бюджет и не бюджетные фонды	6 791	21
Пени, штрафы	1 060	1 269
Прочие налоги	130	232
Прочие выплаты - юрлица	-	2
Расходы связанные с выпуском облигаций	10 913	-
Перевод ДС для выдачи через электр. кошельки		22 308
Итого	71 342	35 632

Расшифровка строки 24 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2021 год	Сумма за 2020 год
Поступления по инвестиционной деятельности прочие	3 330	1
Итого		

Расшифровка строки 35 "Прочие поступления от финансовой деятельности"
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2021 год	Сумма за 2020 год
	-	-
Итого		

Сальдировано, отражаются следующие потоки денежных средств: купля-продажа валюты, возвраты, депозиты, межбанковские платежи.

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420845 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества»

Таблица 5.1 Денежные средства

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

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.4 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г и на 31.12.2020г в тыс. руб.:

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.
---	-----------------	-----------------

Привлеченные средства в т.ч.:	465 128	471 194
привлеченные средства физических лиц	246 695	426 956
привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	2 954	7 980
средства привлечённые от ИП	215 479	36 258
средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
Прочая кредиторская задолженность в т.ч.:	466 807	206 289
расчеты с поставщиками и подрядчиками	181 874	57 257
расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	8 819	0
расчеты с прочими кредиторами	276 115	149 032
Обязательства по аренде	172 852	174 114
Выпущенные облигации	1 307 329	0
Всего по строке Баланса:	2 412 117	851 597

Основные кредиторы ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2021г. и на 31.12.2020г. в тыс. руб.:

Контрагент	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.
Седов Сергей Александрович (ИП)	174037	150080
Шмидт Александр Оттович	20289	20288
Замковой Антон Сергеевич	15242	15241
Яптурин Айрат Зайнутович(ИП)	13729	12079
Казаченко Евгений Сергеевич	8295	-

4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2021г. было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2020г.	Начислен резерв за 2021г.	Использован резерв за 2021г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2021г.	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб.	Результат инвентаризации, руб. ("+"расходы, "-"доходы)
Резерв на оплату отпуска 60305	8483	29061	24283	13261	13261	-
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	2563	8579	7120	4022	4022	-
итого	11046	37640	31403	17283	17283	-

Учетной политикой формирование резерва ежегодных вознаграждений по итогам работы за год не предусмотрено:

1. Резерв под обесценение по микрозаймам на 31.12.2021г. в размере 20 182 207 тыс. руб. (на 31.12.2020г. в размере 13 848 780 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
2. Резерв под обесценение по займам на 31.12.2021г в размере 6 291 тыс. руб. (на 31.12.20г. в размере 3208 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
3. Резерв под обесценение по прочей дебиторской задолженности на 31.12.2021г. в размере 277873 тыс. руб. (на 31.12.20г в размере 355034 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4. Резерв под обесценение остатков на расчетных счетах на 31.12.2021г составил в 1265 тыс. руб- начислен в феврале проводкой «СПОД» (на 31.12.2020г резерв ноль).
5. Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия на 31.12.2020г составил в сумме 5716 тыс. руб. (на 31.12.2019г в сумме 0 руб.).
6. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2021-2020 годах не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

5 Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

ООО МФК «Займер» является налогоплательщиком по налогу на прибыль. В 2021 году, согласно основному виду деятельности, ООО МФК «Займер» осуществлял выдачу займов.

5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2021 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)

Показатель	2021	2020
Чистая прибыль	1 674 473	1 672 746
Валюта баланса	5 878 348	3 297 475

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2021 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2021, 2020гг.

Дивиденды, выплаченные	2021г.		2020г.	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Седов Сергей Александрович	588 709	588 709	793 333	793 333

5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок

Данных нет.

5.4 Информация о выпущенных облигациях

Микрофинансовая компания ООО МФК «Займер» имеет три зарегистрированных выпуска облигаций. Информация о выпусках, дате размещения, сроках погашения приведена в таблице ниже.

Код идентификации выпуска и присвоения	Международный код идентификации ценной бумаги (далее - код ISIN)	Объем эмиссии (количество)	Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, процентов	Возможность досрочного погашения	Количество непогашенных облигаций, штук
	2	3	4	5	6	7	8	9
187-R от 20	-	300000	1 000,000	04.03.2021	17.02.2024	12,75	Не предусмотрено	300000
187-R от 21	-	500 000	1 000,000	08.07.2021	22.06.2024	12,75	предусмотрен	500 000
187-R от 21	-	500 000	1 000,000	21.09.2021	05.09.2024	12,70	предусмотрено	500 000

5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные

Выданное обеспечение отсутствует.

5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные.

Полученное обеспечение отсутствует.

5.7 Урегулирование судебных разбирательств

Организация выступает ответчиком в ряде судебных разбирательств, по результатам которых не считает возможным возникновение каких-либо существенных негативных последствий. На 31/12/21 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

список незавершенных судебных дел, в которых участвует Организация на дату:

номер дела	Истец	Ответчик	Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ)	Сумма исковых требований	Сумма исковых требований по санкциям (штрафы, пени, неустойки, возмещение гос.пошл. и др.судебных издержек)	Статус судебного процесса	Вероятность взыскания / сумма взыскания
	2	3	4	5	6	7	8
4/2021	Монгуш Шолбан Шыргай-оолович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 5000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
04/2021	Тарахно Дмитрий Анатольевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 100 000 руб., расходы за оплату госпошлины –	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований

1- 994/2021	Яковлева Анна Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о защите прав потребителей	Требование неимущественного характера	300 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
1- 3674/2021	Семенова Анастасия Александровна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50 000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 10 000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2- 4053/2021	Агафонов Николай Павлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50 000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 38 000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2- 8692/2021	Ребедяцкий Николай Викторович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50 000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 3 000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2- 3302/2021	Данильчик Елизавета Михайловна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 25 000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2- 5129/2021	Ладьгина Екатерина Константиновна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2- 1512/2021	Харсиева Зайнап Ахметовна	ООО МФК «Займер»	о защите прав потребителей, фиксации суммы задолженности и прекращении начисления процентов	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2- 2911/2021	Свитко Сергей Владимирович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2- 3842/2021	Сухобрус Сергей Николаевич	ООО МФК «Займер»	о защите прав потребителей	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50 000	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых

					руб.		требований
2-3991/2021	Вансеева Елена Анагольевна	ООО МФК «Займер»	о расторжении кредитного договора	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4493/2021	Камнев Яков Алексеевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5747/2021	Воронкевич Константин Федорович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-3766/2021	Портнова Алеся Игоревна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 100 000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-3965/2021	Пчелина Вероника Александровна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 5 000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 8 000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4942/2021	Борисов Дмитрий Владимирович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-913/2021	Лысова Елена Владимировна	ООО МФК «Займер»	о взыскании незаконно удержанной суммы	Требование неимущественного характера	Взыскание незаконно удержанной суммы - 81 710 руб. 05 коп.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-3671/2021	Шляков Виталий Викторович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5084/2021	Аликсеев Евгений Александрович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-9266/2021	Кравченко Владимир Анатольевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 15 000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5383/2021	Мартышенков Владислав Игоревич	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 100 000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 5 000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-	Лукиянова	ООО	о защите прав	Требование	Компенсация	На	Отказ в

55

22.9

36

220

2058/2021	Евгения Сергеевна	МФК «Займер»	потребителей, фиксации суммы основного долга займа и прекращения начисления процентов на сумму основного долга	неимущественного характера	морального вреда – 30 000 руб.	рассмотрены	удовлетворены исковых требований
-----------	-------------------	--------------	--	----------------------------	--------------------------------	-------------	----------------------------------

Резерв по судебным искам на 31.12.21 и 31.12.20 не создавался

5.8 Изменения в условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях.

5.9 Информация о реорганизации ООО МФК «Займер» в 2021 году отсутствует.

5.10 Информация о прекращаемой деятельности

В 2021 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

5.11 Государственная помощь

Организация в 2021г. (2020г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«15» марта 2022года



Макаров Роман Сергеевич

Потапкина Светлана Александровна



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)



СВИДЕТЕЛЬСТВО

О членстве № 7920

аудиторская организация

**Общество с ограниченной ответственностью
"АУДИТ-ЭСКОРТ"**

является членом Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» в
соответствии с решением Правления СРО ААС от
10 ноября 2016 года (протокол № 244) и
включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций СРО ААС 10 ноября 2016 года
за основным регистрационным номером записи –

11606054905

Президент СРО ААС



А.Д. Шеремет

J.B.

Приложение № 8.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2022 год



А У Д И Т -
Э С К О Р Т

ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309868, ОРНЗ 11608054905

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVII, К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
(комната 4027)
Тел.: +7 (495) 109-05-44
e-mail: org@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«Займер»

2023 г.



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309886, ОГРНЗ 11806054905

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,
д. 58 (комната 4027)
Тел.: +7 (495) 109-05-44
e-mail: org@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО МФК "ЗАЙМЕР"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК "Займер" (ОГРН 1134205019189), (далее по тексту-аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь-декабрь 2022 года, 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 январь-декабрь 2022г. и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь -декабрь 2022 года, табличных примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и текстовых пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО МФК "Займер" за 2022г., включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков за январь-декабрь 2022 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в форме хозяйственного общества, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>1. Микрозаймы и займы выданные, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резервы под их обесценение (примечание 8.1, 8.3)</p> <p>Мы обратили внимание на данный вопрос в связи с существенностью остатка выданных микрозаймов и займов (65% от совокупных активов). Обесценение микрозаймов и займов выданных оценивается руководством с применением профессионального суждения. Невозврат выданных микрозаймов и займов может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность.</p> <p>Оценка микрозаймов, займов по амортизированной стоимости и резервов под обесценение выданных микрозаймов и займов производится руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений и является обстоятельством, которое может оказать существенное влияние на достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и</p>	<p>Мы оценили основные методики, используемые аудируемым лицом для расчета резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов на предмет их соответствия Положению Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада".</p> <p>Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении выявления обесценения выданных микрозаймов и займов.</p> <p>По выбранным микрозаймам и займам мы проанализировали допущения, используемые аудируемым лицом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.</p> <p>Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов.</p> <p>Мы протестировали отчеты по расчету резервов под обесценение, формируемые в системах аудируемого лица на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность выданных микрозаймов и займов кредитному риску.</p>

2



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,
д. 58 (комната 4027)
Тел.: +7 (495) 109-05-44
e-mail: org@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309060, ОФНЗ 1160054905

<p>профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками) представляет дополнительную информацию по выданным микрозаймам, займам и прочим размещенным средствам.</p>	
<p>2. Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные в составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости (примечание 19.1)</p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг (52 % от совокупных обязательств).</p> <p>Просрочка платежей и наступление дефолта по выпущенным долговым ценным бумагам может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости) представляет дополнительную информацию по выпущенным долговым ценным бумагам.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ размещения облигационного займа; выполнения аудируемым лицом обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг, оценке обязательств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.11.2015 N 501-П "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".</p> <p>Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов и займов физическим и юридическим лицам.</p> <p>Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта.</p>

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описаны основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

3



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669, ОГРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,
д. 58 (комната 4027)
Тел.: +7 (495) 109-05-44
e-mail: org@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете аудируемого лица за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник аудируемого лица несет 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

И



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309069, ОГРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,
д. 58 (комната 4027)
Тел.: +7 (495) 109-05-44
e-mail: org@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

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:

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

5



ИНН 77/14/03163, ОГРН 1027700309669, ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,
д. 58 (комната 4027)
Тел.: +7 (495) 109-05-44
e-mail: org@audit-escort.ru
<https://audit-moscow.com/>

ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником аудируемого лица, доводя до его 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.

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Елена Юрьевна Комарова

Руководитель департамента аудита ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ» (ОРНЗ 21706001537) действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 1 от 10 ноября 2022 г.



Ирина Владимировна Чуйко

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706001537)

Аудиторская организация:

ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3

ОРНЗ 11606054905

ОГРН 1027700309669

27 марта 2023 года

6

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

на 31 декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1 901 207	911 237
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		5 035 272	4 384 020
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	81 000
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		15 000	39 284
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		484	461
11	Основные средства и капитальные вложения в них		265 793	271 073
12	Требования по текущему налогу на прибыль		1 726	7 454
13	Отложенные налоговые активы		73 211	14 853
14	Прочие активы		141 691	162 206
15	ИТОГО АКТИВОВ		7 434 384	5 871 588
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 259 426	2 412 117
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		173 347	80 760
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-

22	Прочие обязательства		43 098	23 954
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 475 869	2 516 831
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		10 000	10 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 948 515	3 344 757
30	ИТОГО КАПИТАЛА		4 958 515	3 354 757
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 434 384	5 871 588



Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 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		21 507 282	14 278 750
2	Процентные расходы		(290 198)	(195 341)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		21 217 084	14 083 409
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(11 755 552)	(7 931 454)
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		(11 755 552)	(7 931 454)
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		9 461 532	6 151 955
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		42 173	98 459
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(3 234)	(24)
13	Общие и административные расходы	(5 201 866)	(4 260 234)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-
15	Прочие доходы	546 173	187 431
16	Прочие расходы	(277 196)	(35 342)
17	Итого операционных доходов (расходов)	(4 893 950)	(4 009 710)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 567 582	2 142 245
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(928 530)	(467 772)
20	расход по текущему налогу на прибыль	(986 889)	(470 537)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58 359	2 765
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	3 639 052	1 674 473
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 и в результате обесценения 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	-	-

10

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 долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми 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			3 639 052	1 674 473

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

1/06

Отчетность неакредитованной финансовой организации

Код территории по ОКЛАТО	Код неакредитованной финансовой организации		
	по ОГРН	ОГРН	ИНН
50401396000	163969006	1134205019189	4205271785

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650010, Кемеровская область - Кузбасс обл., Кемерово г., Советский пр-кт, д. № 2/7

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

Номер строки	Наименование показателя	Плановые показатели	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (уменьшить)	Резервы										Итого резервов	Неразмещенная прибыль (неооцененный убыток)	Итого капитала	
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17				18
1	Остаток на 01 января 2021 г.		10 000															2 265 753	2 275 753	
2	Изменение вследствие выписки облигаций																			
3	Изменение вследствие изменения учетной политики																			
4	Остаток на 01 января 2022 г.		10 000																2 265 753	2 275 753
5	Гривень (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 674 473	1 674 473

13

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		15 166 433	10 154 164
2	Уплаченные проценты		(240 716)	(161 292)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(2 919 784)	(2 369 939)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 928 705)	(1 416 696)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(894 490)	(549 579)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		45 966 775	32 637 483
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(51 740 713)	(38 474 975)
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		-	-

16

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		23 187	120 223
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(55 502)	(70 077)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 376 485	(130 688)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(31 447)	(62 297)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(315)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
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		-	(96 000)
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		782 680	253 970
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(830 000)	(361 295)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	3 330
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(78 767)	(262 607)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

17

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 534 399	859 500
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 800 203)	(869 118)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(6 094)	(6 094)
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		(2 035 294)	(555 297)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	1 270 680
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(5 220)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(1)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 306 318)	705 744
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		991 400	312 449
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(2 695)	50
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		912 502	600 003
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 901 207	912 502

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

18

**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, включенный в реестр	6513063204003
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МКК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом кэм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	отсутствует
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	471
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Бенефициарный владелец, доля 100% Семенов Александрович
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

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	1. Проведена работа по усилению требований к клиентам при выдаче, что повлияло положительно на качество портфеля и объем начислений резервов сократился. Доли новых в портфеле сохраняются на текущем уровне, следовательно резервы не растут. Интенсивно. Риск-политика на следующие периоды будет сохранена текущая
2	Изменение внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакции на эти изменения	В свете событий 24.02.2022 и 21.03.22 организация изменила операционную модель при выдаче займов. Изменение требований со стороны законодательства. Требуется к изменениям внутренних бизнес-процессов, оценка платежеспособности клиентов, разработка дополнительных услуг, оптимизация расходов компании



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

10

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	3 Компания составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом следующих: индивидуальной особенности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности факторов хозяйственной деятельности, полноты и своевременности отражения всех факторов хозяйственной деятельности, приоритета содержания над формой, рациональности, открытости и доступности. С 01.01.2018г. компания перешла на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Финансовая отчетность соответствует Международным стандартам финансовой отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 N 614-П (ред. от 09.09.2021) "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".
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Выбор базы оценки, определяется несколькими факторами, относительная значимость каждого из которых зависит от конкретных фактов и обстоятельств. Кроме возможности использования необходимого количества факторов в оценочном процессе, в учете допускается применение более одной базы оценки актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов для предоставления местной информации, обеспечивающей прозрачность представления как финансового положения, так и финансовых результатов. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Расчет амортизируемой стоимости может осуществляться методом ЭСП (эффективной ставки процента) или линейным методом. ЭСП – это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений на оговоренный срок действия финансового инструмента. Линейный метод применяется к договорам, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной.

3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Согласно Указанию Банка России от 02.09.2015 года 5899-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 485-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных финансовых организациях и порядке его применения", с 01.01.2022г. из Плана счетов НФО исключен счет 61403. В связи с изменением нормативных актов по бухгалтерскому учету в учетную политику были внесены изменения, часть расходов, которая ранее относилась на счет 61403, согласно новой учетной политике признается единовременно.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Остатки по счету 61403 по состоянию на 31.12.21 года в сумме 6760 т.р. были единовременно списаны в расходы, в сумме 593 т.р. перенесены на авансы выданные
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Переход на новую учетную политику отражен ретроспективно. В связи с этим сравнительные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности были изменены по строкам Бухгалтерского баланса 14 "Прочие активы" (было -166966 тыс. руб., стало -162206 тыс. руб.), по строке 29 "Нераспределенная прибыль" было -3361517 тыс. руб., стало -3344757 тыс.руб.)



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

hd

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 в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, это убыток от обесценения кредитов и займов. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах расходов, компания использует профессиональное суждение о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и признаков обесценения. Компания планирует свое развитие как на рынке PDL-займов, так и на рынке Installment-займов. Стратегически компания стремится к переходу большей части портфеля в продукт Installment - займов: в 2022 году, начали запустить по выдаче займов на срок 31 день. Так же компания стремится опережать темпы роста рынка в сегменте PDL, активно адаптирует свою финансовую модель к новой системе регулирования и ищет новые пути оптимизации затрат. Ежегодно компания разрабатывает бизнес - план
2	Влаение 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)	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов руководствуясь требованиями Положения Банка России, а также стандартами международной финансовой отчетности. Методика группировки активов, алгоритмы расчета ожидаемых кредитных убытков изложены в Учетной политике организации. Для расчета Резервов на возможные потери общество использует группировку займов и установленный процент резервирования, согласно Положению 5391-У. С целью соблюдения п.8 Положения 5391-У издан Приказ, устанавливающий надбавку к минимальным ставкам резервирования, закрепленных нормативным документом Банка России. Для расчета резерва по обесценению активов, в том числе займов (микрозаймов) компания регулярно проводит анализ экономических факторов, влияющих на изменение риска возможных потерь. С целью определения размера ожидаемых кредитных убытков общество проводит анализ(статистику) движения денежных потоков по погашению задолженности клиентами. Формирование резервов на возможные потери, а также резервов под обесценение производится ежемесячно. В бухгалтерском балансе Финансовые активы отражаются за минусом резервов под обесценение.

13

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При оценке финансовых инструментов общество использует отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа и договору банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П), а также Международный стандарт (IFRS) 9. Ключевым моментом является классификация финансовых активов при первоначальном признании с учетом ипотечного в Учетной политике порядка определения рыночной ставки, расчета амортизированной стоимости линейным способом, или расчетом с использованием метода ЭСП.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	осуществляется
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствуют намерения существенно сократить объемы деятельности или ликвидировать бизнес. В 2022 году, не смотря на сложную геологическую ситуацию, организация, смогла выстоять и нарастить свои чистые активы. Оценка руководства Организации последствий влияния корона вируса на деятельность. –на оценочные значения влияния не оказано, –на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано, –на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано. В условиях введенной специальной операции на Украине организация в целях обеспечения непрерывности своей деятельности изменила спортивную модель при выдаче займов.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	пересчет показателей предыдущих периодов не производился
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предыдущего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предыдущего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применены последовательно в отключении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования выгуженных, 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, обосуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	На текущий момент компания применяет все действующие МСФО, что закреплено в учетной политике компании.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Компания представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым расширяется информация об основных видах валютных денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Денежные средства отражаются в аналитике по каждому расчетному счету. Резервы под обесценение нечисляются на основании профбухгалтерских операций не осуществляется
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	операций не осуществляется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	операций не осуществляется

14

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании вклада займа или размещения банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует финансовый актив, оценивая ставку на рыночность (принципы изложены в Учетной Политике). При оценке рыночности общества использует такие источники информации как интернет (для анализа ставок в других МФО), нормативные документы Банка России, а также анализа ставок по договорам уже заключенных самим обществом. При первоначальном признании общество оценивает существование разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной по линейному методу и методу ЭСП. При необходимости в учете отражаются корректировки. Разница, возникшая при первоначальном признании в последствии амортизируется. В течение срока действия договора о выдче займа, размещения вклада возможны изменения сроков договора (производим расчет амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЭСП, при существовании применим метод ЭСП) или пересмотр ожидаемых денежных потоков (пересчитываем амортизированную стоимость с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием первоначальной ЭСП). Метод ЭСП не применяется в случае, если отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом не существенно отклоняется от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП (не более 10%)</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Операций не осуществляется</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются в сумме полученных Обществом средств, пересчитанных по амортизированной стоимости т.е по стоимости, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенной или уменьшенной на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погаше. После первоначального признания Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно по методика, согласно Учетной политике</p> <p>-изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потока денежных средств;-на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП;-на дату установления новой процентной ставка в учете отражаются операции связанные с существенным изменением условий договора. Допипись:Метод ЭСП не применяется в случае, если отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом не существенно отклоняется от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП (не более 10%)</p>

25

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не осуществляется
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не осуществляется
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не осуществляется
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не осуществляется
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не осуществляется
21	Критерии, используемые организацией в целях сведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми нерезидентной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	инвестиционное имущество, имущество, предназначенное для продажи у компании отсутствуют
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 осуществляется
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств 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). Для оценки ОС компания использует дату и критерии признания актива в качестве основного средства; Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объем учета 100 Тыс.р.
23.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств при пероценке, признанного в составе капитала (накопленной Доходности), на нераспределенную прибыль	не осуществляется

24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением "Об утверждении стандарта бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неуредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует дату и критерии признания актива в качестве основного средства. Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>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 основных средств. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива.</p>
26	Определение и состав нематериальных 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; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>

27

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвентаризационное имущество, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неуредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвентаризационного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неуредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 38 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года производит проверку обязательств нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком. Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простой, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<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 средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. 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.</p>

28

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	затраты на создание НМА собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, 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, наименование 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). Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Оценка чистой цены продажи запасов производится на конец каждого отчетного года. Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает вычитать Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.</p>

25

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>Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 485-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работник выполнил трудовые функции, либо в следующем в качестве события после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда компания не имеет возможности отменить предоставление о выплате вознаграждения по другим расходам на раннюю из двух дат: последний день отчетного месяца, по дату фактического исполнения обязательства. Расходы на оплату труда признаются в размере неиндентифицированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательства, относятся расходы на оплату наплачиваемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате периода отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца. Данные обязательства оцениваются как сумма неиспользованного отпуска на конец каждого месяца, при этом расчетный период, за который рассчитывается средний дневной заработок с целью исчисления отпускных, составляет 12 календарных месяцев включая месяц корректировки. После проведения корректировки обязательства по наплачиваемым отпускам производится корректировка сумм ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов, начисленных в отношении наплачиваемых отпусков. Данные обязательства оцениваются как сумма страховых взносов, рассчитанная путем умножения базы для начисления страховых взносов на ставку страховых взносов, определенной нарастающим итогом с начала года в отношении всех облагаемых выплат работнику.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>ДАТ признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов, руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. <input checked="" type="checkbox"/> действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.</p>

30

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательства и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выходы ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов- оценочных обязательств признаются в последний каждый месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно на последне последнего дня соответствующего месяца.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П). Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется исходя из установленных Банком ставок кредитования Общества. После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом: - балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде; - балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; - балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договора аренды или для отражения пересмотренных рлю существу арендных платежей. Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения), и которые не предусматривают опцион на покупку) Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды актива с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.</p>
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения), и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).</p>

31

34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 480-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль». В финансовой отчетности Общество расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество на последнее число квартала рассчитывает текущие налоговые платежи, отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательства и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчетах о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных и возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p>
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Допущения Общество не использует

34

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов неидентифицированными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налог на прибыль». В финансовой отчетности Общество расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество на последнее число квартала рассчитывает текущие налоговые платежи, отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведений налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	<p>Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (внесы физических лиц), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, вышедшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пащиками при аннулировании выкупленных долей, уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Операций не осуществляется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Операций не осуществляется

35

38	Порядок отражения дивидендов	<p>Учет сумм неисплатенных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками. По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками). Лицевые счета 11101 открываются для каждого участника. Лицевые счета открываются по каждому договору. Символы лицевого счета с 11 по 20 знак соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договора.</p>
----	------------------------------	--



Генеральный директор
(должность Руководителя)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, Фамилия)

34

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	1 901 207	-	1 901 207	912 502	1 265	911 237
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	1 901 207	-	1 901 207	912 502	1 265	911 237

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	-	-	1 901 207	911 237
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	-	-	1 901 207	911 237

35

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения актива	-	-
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 выкупа долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выкупленных долговых ценных бумаг	-	-
12	прислечение 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

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	7 Итого
			а по финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	б по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	в по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые не являются признаны с даты первоначального признания		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 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:	1 265	-	-	-	1 265	
6	расчетные счета	1 265	-	-	-	1 265	
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	-	-	-	-	-	

3x

17	Прочие изменения, в том числе:	(1 265)	-	-	(1 265)
18	расчетные счета	(1 265)	-	-	(1 265)
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	-	-	-	-

38

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7 Итого
			а по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличивается с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	б по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	в финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 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						

39

17	Прочие изменения, в том числе:								
18	расчетные счета								
19	денежные средства, переданные в доверительное управление								
20	прочие денежные средства								
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки при составлении на отчетную дату, в том числе:								
22	расчетные счета								
23	денежные средства, переданные в доверительное управление								
24	прочие денежные средства								



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевыми финансовыми активами	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-

41

6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
6.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость		
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах;		
8	ИТОГО		

4d

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Дополнительные ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	ИТОГО	-	-

43

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показатели	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		3	4	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:				
2	Правительства Российской Федерации				
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления				
4	иностранных государств				
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов				
6	некредитных финансовых организаций				
7	нефинансовых организаций				
8	Займы выданные				
8.1	остаток основного долга				
8.2	остаток задолженности по процентным доходам				
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов				
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость				
8.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость				
9	Микрозаймы выданные				
9.1	остаток основного долга				
9.2	остаток задолженности по процентным доходам				
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов				
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость				
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость				
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
11	ИТОГО				



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

114

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранного государства	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	Займы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Миноритарные выданные	-	-
10.1	остаток основного долга	-	-

45

10.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
10.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
11	ИТОГО	-	-

46

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	непредельных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Прочие долевые финансовые активы	-	-
6	ИТОГО	-	-

47

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам			4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			5 Итого
		а	б	в	г	д	е	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	-	-	-	-	-	-	-

48

17	долговые ценные бумаги								
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
19	займы выданные								
20	микрозаймы выданные								
21	Прочие изменения, в том числе:								
22	долговые ценные бумаги								
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
24	займы выданные								
25	микрозаймы выданные								
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:								
27	долговые ценные бумаги								
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
29	займы выданные								
30	микрозаймы выданные								

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			сумма, равная 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не включаются в категорию кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включаемым в категорию кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6	7	
1	2	3	4	5	6	7			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
4	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	

50

17.	долговые ценные бумаги								
18.	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
19.	займы выданные								
20.	микрозаймы выданные								
21.	Прочие изменения, в том числе:								
22.	долговые ценные бумаги								
23.	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
24.	займы выданные								
25.	микрозаймы выданные								
26.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:								
27.	долговые ценные бумаги								
28.	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
29.	займы выданные								
30.	микрозаймы выданные								



Генеральный директор
(полнота ответственности)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

51

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

Таблица 8.1

№ п/п	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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-корреспондентах	192 917	7 167	185 750	247 200	8 291	241 018
2	Займы выданные	32 773 974	30 103 877	2 670 097	24 226 071	20 182 207	4 043 864
3	Исторические валютные	623 300	631 415	174 425	300 443	217 300	83 143
4	Прочие размещенные средства и прочие либертарные обязательства	31 587 727	23 582 435	8 005 292	24 943 653	22 462 503	2 481 150
5	Итого						

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

Таблица 8.2

№ п/п	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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						
2	Депозиты в банках-корреспондентах						
3	Сделки обратного залога в кредитных организациях и банках-корреспондентах						
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-корреспондентах						
5	Итого						

Handwritten signature or mark

Займы выданные и микрозаймы выданные, сформированные по амортизированной стоимости

Таблица 6.3

Наименование организации	На 31 декабря 2022 г.					На 31 декабря 2021 г.							
	Полная балансовая стоимость		Сумма портфеля, портфельная (реализованная) балансовая стоимость		Разрыв под амортизацией	Полная балансовая стоимость		Сумма портфеля, портфельная (реализованная) балансовая стоимость		Разрыв под амортизацией	Балансовая стоимость		
	Остаток на отчетную дату по первоначальной стоимости	Остаток на отчетную дату по рыночной стоимости	Остаток на отчетную дату по рыночной стоимости	Остаток на отчетную дату по первоначальной стоимости		Остаток на отчетную дату по рыночной стоимости	Остаток на отчетную дату по первоначальной стоимости						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	187 410	187 410	447	-	7 007	180 720	344 000	-	11	52	13	241 278
2	займы выданные гражданам	187 410	187 410	447	-	7 007	180 720	344 000	-	-	-	13	241 278
3	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-	7 007	180 720	344 000	-	-	-	13	241 278
4	займы выданные юридическим лицам - организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы выданные юридическим лицам - предприятиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные юридическим лицам - предприятиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	16 993 087	15 760 087	-	-	26 100 817	4 810 087	11 641 264	-	-	-	20 182 207	4 051 864
8	микрозаймы выданные гражданам	16 993 087	15 760 087	-	-	26 100 817	4 810 087	11 641 264	-	-	-	20 182 207	4 051 864
9	микрозаймы выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные юридическим лицам - организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные юридическим лицам - предприятиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам - предприятиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	17 180 497	15 947 497	447	-	26 107 824	4 810 807	11 644 264	-	-	-	20 186 494	4 294 882

53

Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность.

Таблица 8.4

№ п/п строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2021 г.			на 31 декабря 2022 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	различные денежные бумаги, кроме депозитов срочной формы кредитных организаций и банков сертификатов	-	-	-	-	-	-
2	Счета дебиторского характера, кроме счетов обратного хода с кредитными организациями и банками, непроизводственными фондами, не включенными в перечень, утвержденный Банком России	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые инструменты, структурированные с участием кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по валютным операциям по вывозу, доходу, лави	333	154	208	349	32	323
6	Дебиторская задолженность по товарам, работам, услугам	628 503	481 397	114 216	368 139	277 262	88 318
7	Прочие	628 506	661 411	114 422	368 443	277 264	88 318
8	Итого	1 260 342	1 142 808	232 646	744 935	304 558	176 641

Выявляемая клиентской оценочной резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв по убыткам, оцениваемым по амортизированной стоимости		Оценочный резерв по убыткам, оцениваемым по амортизированной стоимости				Оценочный резерв по убыткам, оцениваемым по амортизированной стоимости		Итого
		3	4	а	б	в	г	5	6	
1	Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2017 г.	830 201	1 792 317	277 151	17 363 240	254	20 403 805			
2	договоры и прочие разнородные кредиты в кредитных активах	8 381	-	-	-	-	8 381			
3	займы выданные	824 200	1 792 317	277 151	17 363 240	254	20 182 207			
4	интерсайды выданные	-	-	-	-	-	277 305			
5	прочие разнородные кредиты и прочие дебиторские обязательства	-	-	-	-	-	-			
6	Отчисления в оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	8 110 800	4 816 000	2 118 877	(1 812 474)	48	(1 998 194)			
7	договоры и прочие разнородные кредиты в кредитных активах	-	-	-	-	-	-			
8	займы выданные	8 110 800	4 816 000	-	-	-	8 116			
9	интерсайды выданные	-	-	-	-	-	-			
10	прочие разнородные кредиты и прочие дебиторские обязательства	-	-	-	-	-	-			
11	Списание из оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	(92)	(652 914)	(53 112)	(5 181 240)	-	(3 887 326)			
12	договоры и прочие разнородные кредиты в кредитных активах	-	-	-	-	-	-			
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-			
14	интерсайды выданные	(90)	(652 914)	(53 112)	(5 181 240)	-	(3 894 223)			
15	прочие разнородные кредиты и прочие дебиторские обязательства	-	-	-	-	-	-			
16	переклассификация, в том числе:	(8 106 912)	(4 001 023)	-	-	-	(13 112)			
17	договоры и прочие разнородные кредиты в кредитных активах	-	-	-	-	-	-			
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-			
19	интерсайды выданные	(8 106 912)	(4 001 023)	(53 112)	-	-	(12 757 025)			
20	прочие разнородные кредиты и прочие дебиторские обязательства	-	-	-	-	-	-			
21	Прочие отчисления, в том числе:	-	-	(2 107)	-	(80)	(2 207)			
22	договоры и прочие разнородные кредиты в кредитных активах	-	-	-	-	-	-			
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-			
24	интерсайды выданные	-	-	-	-	-	-			
25	прочие разнородные кредиты и прочие дебиторские обязательства	-	-	-	-	-	-			
26	Одновременно увеличен оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2017 г. в том числе:	834 213	1 956 023	481 264	28 381 859	180	28 843 205			
27	договоры и прочие разнородные кредиты в кредитных активах	-	-	-	-	-	-			
28	займы выданные	7 167	1 600 023	481 264	28 381 859	-	7 767			
29	интерсайды выданные	-	-	-	-	-	-			
30	прочие разнородные кредиты и прочие дебиторские обязательства	-	-	-	-	-	-			
31	Итого	-	-	481 264	28 381 859	180	28 183 077			

55

Выявляемая изменением оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 6.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оценочный в конце периода				Оценочный резерв под убытки, оценочный в начале периода				Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки из-за истечения на 31 декабря 2022 г. срока погашения			255 105	0 13 666			13 455 324	55	13 455 379
2	доходы и прочие разовые средства в кредитных активах			3 348						3 348
3	займы выданные			231 742	5 15 666			13 151 163		13 848 760
4	интеррайты выданные							254 267		254 267
5	прочие разовые средства и прочие дебиторские обязательства			8 014 662	3 103 748			(1 048 447)	154	1 831 017
6	Оценочная вложенная резерва (кредитовая оценка) по остаткам под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:									
7	депозиты и прочие разовые средства в кредитных активах и банков-контрагентах			2 883						2 883
8	займы выданные			8 131 779	3 103 748			(1 048 447)		7 835 960
9	интеррайты выданные									
10	прочие разовые средства и прочие дебиторские обязательства			(41)	(1 941 276)			88 860	254	(8 420)
11	Списание за счет резервов по кредитным убыткам в кредитных активах, в том числе:									
12	депозиты и прочие разовые средства в кредитных активах и банков-контрагентах									
13	займы выданные									
14	интеррайты выданные									
15	прочие разовые средства и прочие дебиторские обязательства			(61)	(1 941 276)			652 124		(1 857 652)
16	Кредитовые резервы, в том числе:									
17	депозиты и прочие разовые средства в кредитных активах и банков-контрагентах			(8 228 066)	(841 862)			304 261	(14)	(8 985 851)
18	займы выданные									
19	интеррайты выданные			(8 228 066)	(841 862)			8 068 867		(1 897 652)
20	прочие разовые средства и прочие дебиторские обязательства							334 251		334 251
21	доходы и прочие разовые средства в кредитных активах и банков-контрагентах			(1)				(1 486)	(69)	(1 545)
22	доходы и прочие разовые средства в кредитных активах и банков-контрагентах									
23	займы выданные									
24	интеррайты выданные									
25	прочие разовые средства и прочие дебиторские обязательства									
26	Списание по остаткам под ожидаемые кредитные убытки по остаткам из-за истечения на 31 декабря в том числе:									
27	депозиты и прочие разовые средства в кредитных активах и банков-контрагентах			831 881	1 782 377			277 101	(59)	2 041 659
28	займы выданные			6 291						6 291
29	интеррайты выданные			824 290	1 782 377			17 965 542		20 572 207
30	прочие разовые средства и прочие дебиторские обязательства							277 101	354	277 455

56

Информация
по номинальным процентным ставкам и выданным срокам по депозитам, займам, выданным,
выпущенным облигациям и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и филиалах-нерезидентах

Таблица 8.В

Номер строки	Наименование показателя	по 31 декабря 2022 г.		по 31 декабря 2021 г.	
		Депозиты номинальные ставки	Историческая процентная ставка	Депозиты номинальные ставки	Историческая процентная ставка
1	Другие процентные бумаги и прочие размещенные в депозиты средства				
2	Депозиты в кредитных организациях и филиалах-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	8,000	17,000,000	300	8,000
4	забны выданные физическим лицам			14,000,000	1,000
5	забны выданные юридическим лицам	8,000	17,000,000	300	8,000
6	забны выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	забны выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:				
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам				
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	Средства обратного займа				
15	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор
Датум: 23 мая 2023 г.
Р. С. Манукян
[подпись, фамилия]

54

Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи
 Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	-	-
	Итого	-	-

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
	Итого	-	-

58

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	-
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	-
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
3	Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
4	ИТОГО денежных средств	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

60

**Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия
Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.				Страна регистрации
		Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	А. ДЕНЬГИ ООО МКК	-	-	-	-	81 000	-	81 000	27,00	БМЗ
	ИТОГО	-	-	-	-	81 000	-	81 000		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		За 12 месяцев 2021 г.	
		2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

4

**Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.				Страна регистрации
		Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списания за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

604

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ДОПОЛУЧИТЕЛЬНО ООО МИК	62 918	47 918	15 000	98,00	45 000	5 716	39 284	10	98,00
	ИТОГО	62 918	47 918	15 000		45 000	5 716	39 284		643

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие данные	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор
(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.



Примечание 13. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6
		Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-
2	первоначальная стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие	-	-	-	-
11	Амортизация	-	-	-	-
12	Обесценение	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения	-	-	-	-
14	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
15	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
16	Увеличения (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
17	Прочие	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
19	первоначальная стоимость	-	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-	-
21	накопленное обесценение	-	-	-	-
22	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
23	первоначальная стоимость	-	-	-	-
24	накопленная амортизация	-	-	-	-
25	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
27	в результате приобретения	-	-	-	-

64

28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости							
29	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений							
30	Переклассификация в активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи							
31	Выбытие							
32	Амортизация							
33	Обесценение							
34	Восстановление обесценения							
35	Переклассификация в основные средства и обратно							
36	Переклассификация в прочие активы							
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки							
38	Прочее							
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.							
40	первоначальная стоимость							
41	накопленная амортизация							
42	убыток от обесценения							

65

Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочие	-	-
5	ИТОГО	-	-

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1		3	4
1	Полученные данные по оценке	-	-

66

	Средствленная стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе		
--	---	--	--



Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

67

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 2021 г.	-	-	349	349
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	-	-	413	413
3	накопленная амортизация	-	-	(64)	(64)
4	Поступления	-	-	159	159
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(47)	(47)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Пересценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	461	461
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	572	572
15	накопленная амортизация	-	-	(111)	(111)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	461	461
17	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	-	-	572	572
18	накопленная амортизация	-	-	(111)	(111)
19	Поступления	-	-	87	87
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	(64)	(64)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Пересценка	-	-	-	-

27	Прочие								
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.							484	484
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.							658	658
30	накопленная амортизация							(175)	(175)



Генеральный директор
(полностью Рукоподпись)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

22	первоначальная (переоцененная) стоимость	44 500	48 103	7 145	1 467	139 815	-	97 531	338 561
23	накопленная амортизация	(1 795)	(33 740)	(4 317)	(785)	(26 550)	-	-	(67 486)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	42 705	14 363	2 826	681	112 965	-	97 531	271 073
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	44 500	48 103	7 145	1 467	139 815	-	97 531	338 561
27	накопленная амортизация	(1 795)	(33 740)	(4 317)	(785)	(26 550)	-	-	(67 486)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	8 319	-	2 418	-	-	29 555	40 292
30	Перевод в основное средство из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	(10 737)	(10 737)
31	Переклассификация в активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(1 325)	(14 493)	(1 022)	(382)	(8 467)	-	-	(25 653)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	8	(14 679)	-	5 629	(8 142)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	41 716	8 189	1 806	2 725	88 819	-	121 878	265 763
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	44 500	56 422	7 145	3 883	125 136	-	121 878	368 974
47	накопленная амортизация	(3 124)	(48 233)	(5 339)	(1 168)	(35 317)	-	-	(93 181)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

11

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоценочной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-

41

4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом амортизации		
---	---	--	--



Генеральный директор
(должность, рукоподпись)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

73

**Применение 16. Авансы, выданные по капитальному строительству
Авансы, выданные по капитальному строительству**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	2	3	4
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-
2	Резерв под обесценение	-	-
3	ИТОГО	-	-

Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Использование резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

44

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами 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	11 268	-	11 268	18 178	-	18 178
5	Расчеты по социальному страхованию	935	-	935	957	-	957
6	Расчеты с персоналом	12	-	12	15	-	15
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	7	-	7	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	108 467	773	107 694	132 009	773	131 236
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пащиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта управления (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Зарплат	21 769	-	21 769	10 826	-	10 826
12	Прочее	6	-	6	993	-	993
13	ИТОГО	142 454	773	141 681	162 979	773	162 206

Х5

**Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2022 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочие	6	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	4 061	8 674	-	-	12 741	
2	стоимость (или оценка) резерва под обесценение	-	4 061	8 674	-	-	12 741	
3	Поступление (создание) Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	8 501	23 053	-	-	31 554	
4	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 696)	(5 603)	-	-	(7 299)	
5	Выбытие	-	(6 603)	(645)	-	(2)	(647)	
6	Признание в составе расходов	-	-	(18 920)	-	-	(25 523)	
7	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
8	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
9	Прочие	-	-	-	-	-	-	
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	4 263	6 559	-	-	10 826	
11	стоимость (или оценка) резерва под обесценение	-	4 263	6 559	-	-	10 826	
12	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	4 263	6 559	-	-	10 826	
13	стоимость (или оценка) резерва под обесценение	-	4 263	6 559	-	-	10 826	
14	Поступление (создание) Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	26 076	23 460	-	-	49 565	
15	Перевод в другие активы и обратно	-	(3 328)	(2 200)	-	-	(5 528)	
16	Выбытие	-	(292)	(654)	-	(1)	(947)	
17	Признание в составе расходов	-	(14 013)	(18 134)	-	-	(32 147)	
18	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
19	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
20	Прочие	-	-	-	-	-	-	

96

26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	12 705	9 061	-	3	21 769
27	стоимость (или оценка)	-	12 705	9 061	-	3	21 769
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами и второго уровня сельскохозяйств венными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.3

47

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными иными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

48

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Итого	-	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Прошедшие финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономического выгода	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочие	-	-
5	Итого	-	-

49

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Остаток на 31 декабря 2022 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-

81

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2021 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средств, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средств, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор _____ (инициалы, фамилия)
Р. С. Макаров

23 марта 2022 г.

80

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		465 128
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	200 022	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 034	2 964
4	средства, привлеченные от физических лиц	167 640	246 065
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	31 348	215 479
6	Обязательства по аренде	170 978	172 852
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 285 562	1 307 330
8	Прочая кредиторская задолженность	602 864	468 807
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	2 259 426	2 412 117

83

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на действующую дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на действующую дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	11,000	180	11,000	189
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12,500	1 000	11,000	1 620
4	средства, привлеченные от физических лиц	11,000	180	11,000	159
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000	720	13,500	245
6	Обязательства по финансовой аренде	11,800	5 475	11,800	5 475
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,700	1 090	12,700	1 090
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочие				

Р-4

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2021 г.
			Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочие		
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	7 880	(6 010)	-	-	-	984	984	2 064
3	Средства, привлеченные от физических лиц	429 925	32 400	-	-	-	(212 691)	(212 691)	248 695
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	38 258	(109 426)	-	-	-	288 647	288 647	215 479
5	Обязательства по аренде	174 114	-	-	-	-	(1 262)	(1 262)	172 852
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 228 767	-	-	-	80 583	80 583	1 307 330
7	Прочая кредиторская задолженность	205 288	37 898 870	47 168	-	-	37 805 520	37 732 698	408 807
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	851 997	39 042 601	47 168	-	-	37 841 791	37 868 959	2 412 117



Генеральный директор
(должность, рукоподпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

83

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.		Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2022 г.	
		3	4		5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 954	(2 107)	-	-	187	-	-	-	187	1 094
3	Средства, привлеченные от физических лиц	246 895	(112 382)	-	-	33 523	(196)	-	-	33 327	187 940
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	215 479	(227 633)	-	-	43 502	-	-	-	43 502	31 348
5	Обязательства по аренде	172 852	(7 313)	-	-	20 116	(14 879)	-	-	5 439	170 978
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 307 330	(147 528)	-	-	180 115	(54 355)	-	-	125 760	1 285 562
7	Прочая кредиторская задолженность	466 807	52 258 821	51 921 308	(492)	-	(104 043 860)	-	-	(52 122 794)	602 864
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 412 117	51 761 859	51 921 308	(492)	277 444	(104 112 810)	-	-	(51 914 650)	2 259 426

Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочие	Итого
	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и применением измененной ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочие	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочие	Итого
	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и применением измененной ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочие	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

87

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пащиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	14 095	13 488
3	Расчеты по социальному страхованию	12 923	9 055
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 078	1 431
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости субъекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочие	-	-
9	ИТОГО	43 096	23 954



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

88

Примечание 22. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2022 г.
			поступления	выплаты	поступления	выплата	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2020 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.
			поступления	выплаты	поступления	выплата	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-

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 2021 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-
4.1	На 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-

91

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	Капитал состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли. Доля уставного капитала на 31.12.2022 год составила 0,2% от общего капитала, доли нераспределенной прибыли 99,80% от общего капитала
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения в капитале общества в сторону увеличения, произошли за счет роста чистой прибыли в 2022 году. В отношении уставного капитала изменений нет.
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	Поправка на инфляцию не осуществляется
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	В данном отчетном периоде осуществлялось распределение прибыли на выплату дивидендов, в размере 2035294 Т.р



Генеральный директор
(должность, руководителем)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

Handwritten initials

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

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

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
	ИТОГО	-	-	-



Генеральный директор
(подпись)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

95

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 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:	21 507 262	14 276 750
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	40 013	27 985
19	по микрозаймам выданным	21 446 245	14 239 736
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 024	11 029
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

34

23	Итого	21 607 262	14 276 750
----	-------	------------	------------



Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

(подпись)

95

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 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 выгущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	280 198	195 341
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	11 700	3 152
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	187	954
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	33 523	53 871
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	43 501	219 252
13	по выгущенным долговым ценным бумагам	181 169	87 636
14	по обязательствам по аренде	20 118	20 416
15	Прочее	-	-
16	Итого	290 198	195 341



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

**Примечание 27. Выручка от реализации жилых помещений
Выручка от реализации жилых помещений**

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	-	-
2	Прочее	-	-
3	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность, руководителем)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

54

**Примечание 28. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	-	-
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	-	-
3	Прочие расходы	-	-
4	ИТОГО	-	-



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

RS

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	ИТОГО	-	-

99

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2022 г.

За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые злиты, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевыe финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производныe финансовые инструменты, от котopых ожидается увеличение экономического выгода	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	пролагодные финансовые инструменты, от котopых ожидается уменьшение экономического выгода	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

100

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.				
		3	4	5	6	7
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретенных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	прочие долевого финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-
11	прочие	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

101

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 29.3

1	2	3	4	5	6	7
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

102

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

103

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

104

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочие	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Магаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

106

Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
6	ИТОГО	-	-

106

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения первоначального признания	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
4	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

102

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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36 554	97 822
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 554	97 822
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	5 619	637
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	179	637
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	5 440	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

108

14	ИТОГО	42 173	68 450
----	-------	--------	--------

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

109

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
 (должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

190

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		За 12 месяцев 2021 г.	
		3	4	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	660	464	660	464
3	Расходы на персонал	570 415	455 822	570 415	455 822
4	Представительские расходы	215	53	215	53
5	Амортизация основных средств	25 693	27 847	25 693	27 847
6	Амортизация нематериальных активов	64	47	64	47
7	Расходы по аренде	6 942	5 807	6 942	5 807
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	14 020	12 450	14 020	12 450
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	652 001	788 975	652 001	788 975
10	Расходы по страхованию	229	227	229	227
11	Реклама и маркетинг	2 069 524	1 579 532	2 069 524	1 579 532
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 376	660	4 376	660
13	Судебные и арбитражные расходы	306 924	146 216	306 924	146 216
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	1 398	547	1 398	547
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	528 929	502 124	528 929	502 124
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	8 905	8 655	8 905	8 655
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	1 011 471	730 807	1 011 471	730 807
20	ИТОГО	5 201 666	4 260 234	5 201 666	4 260 234

Handwritten signature or initials in blue ink.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показатели	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	444 247	363 301
2	Страховые взносы	126 168	102 621
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	570 415	465 922

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показатели	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочие	-	-
4	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

112

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2022 г.	3а 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	771	756
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерие, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	944
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	189 166	74 616
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них 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, в том числе:	3 366	247
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	352 670	110 968
13	ИТОГО	546 173	187 431

115

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцененных по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	254 179	-
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	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	23 017	35 342
4	Прочие расходы	277 196	35 342
5	ИТОГО		



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисных помещений - краткосрочная до года, аренда оборудования, долгосрочная 15 лет
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Сумма понесенных затрат по состоянию на 31.12.2022 год 121 847 т.р. Согласно договора, стоимость произведенных неотделимых улучшений Арендодателем не возмещаются, отдельные улучшения могут быть демонтированы Арендатором.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	в течении 12-ти месяцев, состоялся пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования, а также обязательства по аренде, в связи с продлением минимальной стоимости аренды

125

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	89 818	112 985
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	170 978	172 852

146

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 176	5 633
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	7 176	5 633
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	8 094	8 094
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	8 094	8 094
7	Итого отток денежных средств	13 270	11 727

114

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Передача собственного помещения в аренду, субаренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	-

148

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по Финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

119

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	771	787
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	771	787

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Handwritten initials

**Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(966 889)	(470 537)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	59 309	2 765
4	ИТОГО, в том числе:	(928 530)	(467 772)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, ограниченный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(928 530)	(431 565)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 567 582	2 142 245
2	Теоретические налоговые отчисления (всозначение) по базовой ставке	(913 516)	(428 449)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(15 014)	(39 323)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	3 592	55 708
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(18 606)	(95 031)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(928 530)	(431 565)

Handwritten mark

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 г.
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	37 242	36 791	-	451
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиция в дочерние предприятия	9 584	9 584	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	4	3	-	1
10	Основные средства	7 063	1 693	-	5 370
11	Прочие активы	24 512	24 512	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 738	29 720	-	5 018
14	Резервы – оценочные обязательства	-	(13 305)	-	13 305
15	Прочие обязательства	3 496	47	-	3 451
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	27 596
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	116 641	89 045	-	27 596
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	-	-	-	-

1022

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 976	5 685	-	5 291
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	25 345	24 833	-	512
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 109	169	-	6 940
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	43 430	30 687	-	12 743
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	73 211	58 358	-	14 853
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	73 211	58 358	-	14 853

123

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

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убылку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Прозаненный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

**Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		За 12 месяцев 2021 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

36.1.1. На 31 декабря 2022 г. года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила

При этом тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г. года: тысяч рублей).

микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежат отчислению в резервный фонд

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31 декабря 2022 г. года составляет

тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г. года:).

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

116

**Примечание 37. Прибыль (убыток) на акцию
Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
		3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций				
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении				
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
		3	4	5	6
1	Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) акционерам - владельцам обыкновенных акций				
2	Процентный расход по конвертируемым договорам облигациям (за вычетом налогов)				
3	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для распределения разводненной прибыли на акцию				
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)				
5	Дополнительные акции от преобразования конвертируемых инструментов (тысяч штук)				
6	Дополнительные акции от преобразований конвертируемых инструментов (тысяч штук)				
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				



Генеральный директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя) **Р. С. Макаров**
 _____ (подпись)

23 марта 2023 г.

1224

Примечание 38. Сегментный анализ
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	7 434 364	-	-	7 434 364
2	ИТОГО обязательств	2 475 869	-	-	2 475 869

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	5 871 568	-	-	5 871 568
2	ИТОГО обязательств	2 516 831	-	-	2 516 831

16/8

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

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	21 507 282	-	-	21 507 282
2	Процентные расходы	(290 198)	-	-	(290 198)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21 217 084	-	-	21 217 084
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:	(11 755 552)	-	-	(11 755 552)
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	(11 755 552)	-	-	(11 755 552)
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	9 461 532	-	-	9 461 532
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	42 173	-	-	42 173
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(3 234)	-	-	(3 234)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
14	Прочие доходы	546 173	-	-	546 173
15	Прочие расходы	(277 196)	-	-	(277 196)
16	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-

219

17	Общие и административные расходы	(5 201 866)	-	-	(5 201 866)
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(4 893 950)	-	-	(4 893 950)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	4 567 582	-	-	4 567 582
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	-	-

140

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	22 095 628	14 564 640
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	22 095 628	14 564 640
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	22 095 628	14 564 640

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	4 567 582	2 142 245
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	4 567 582	2 142 245
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)	4 567 582	2 142 245

131

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	7 434 384	5 671 588
2	ИТОГО активы по отчетным сегментам	7 434 384	5 671 588
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активы в соответствии с бухгалтерским балансом	7 434 384	5 671 588
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 475 869	2 516 831
9	ИТОГО обязательства по отчетным сегментам	2 475 869	2 516 831
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательства в соответствии с данными бухгалтерского баланса	2 475 869	2 516 831



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

13a

Примечание 39. Реклассификации финансовых активов
Реклассификации финансовых активов

Таблица 39.1

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Категория финансового актива после реклассификации			
		3 Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	4 Долговые инструменты, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 Долговые инструменты, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовой организацией
1	2 Финансовые активы, оценываемые по амортизированной стоимости				
2	Долговые инструменты, оценываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	Утратил силу				
5	ИТОГО				



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

133

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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практик, 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>При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамичная прогнозная модель оценки клиентов, которая будет в режиме on-line расчётно менять метрики оценки клиентов; - факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокорисковых сегментов в нём; - поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов; - поиск программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. использовать человеческий фактор; - совершенствование методологии принятия решений; - совершенствование скоринговой системы оценки клиентов</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализ качества кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокорисковых сегментов. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) пропущенные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором); 2) подача должником заявления о несостоятельности или о назначении внешнего управления имуществом, самодельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств; 3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: должник предлагает кредиторам новый или реструктурированный долг либо пул активов (включая деньги и ценные бумаги), совокупная стоимость которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволяет должнику избежать банкротства или просрочка платежа в будущем; 4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательств по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущественной ответственности должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.).</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 оттошении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному изъятию списанных причитающихся средств</p>	<p>Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковых событиях со всех подразделений общества</p>

134

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Службой управления рисками осуществляется составление модели прогнозирование высокорисковых источников убытков
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода осуществлено списание неральной к взысканию задолженности (безудержная ст. 196 ГК РФ), списана задолженность связанная с возвратом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п. 3, 4 ст. 46 ФЗ 229-ФЗ). Осуществлена переступка прав требования.

136

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 901 207	-	-	1 901 207
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	4 060 701	716 023	258 548	5 035 272
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	15 000	15 000
8	Прочие активы	141 891	-	-	141 891
9	ИТОГО активов	6 103 599	716 023	273 548	7 093 170
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 978	136 409	1 482 039	2 259 426
12	Половой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	43 096	-	-	43 096
14	ИТОГО обязательств	684 074	136 409	1 482 039	2 302 522
15	Разрыв ликвидности	5 419 525	579 614	(1 208 491)	4 790 648

156

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	911 237	-	-	-	911 237
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	3 885 464	308 477	190 079	-	4 384 020
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	81 000	-	81 000
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	39 284	-	39 284
8	Прочие активы	162 206	-	-	-	162 206
9	ИТОГО активов	4 958 907	308 477	310 363	-	5 577 747
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	538 173	213 742	1 660 202	-	2 412 117
12	Паяевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	23 954	-	-	-	23 954
14	ИТОГО обязательства	562 127	213 742	1 660 202	-	2 436 071
15	Разрыв ликвидности	4 396 780	94 735	(1 349 839)	-	3 141 676

134

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2022 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	-	-	-	-	-

138

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2021 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	-	-	-	-	-

139

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

На 31 декабря 2022 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	-	-	-	-	1 901 207
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 563 808
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	190 750
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	4 289 999
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	83 059
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	-	-	-	-	6 465 015

140

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитным убыткам
 На 31 декабря 2021 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	-	-	-	-	911 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 081 915
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	241 018
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 758 116
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	82 781
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	-	-	-	-	4 993 152

141

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 2022 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:	-	-	-	-	124 726
3	депозиты и прочее размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	124 726
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	-	-	-	-	124 726

14/2

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 2021 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:	-	-	-	-	118.318
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрораймы выданные	-	-	-	-	118.318
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	микрораймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	118.318

145

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 2022 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:	-	-	-	-	346 736
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	255 372
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	91 364
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	-	-	-	-	346 736

144

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 2021 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:	-	-	-	-	183 786
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	177 430
6	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	6 356
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	-	-	-	-	183 786

145

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

На 31 декабря 2022 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
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	-	-	-	-	2
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	-	-	-	-	2

146

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2021 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
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрзаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрзаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	2

147

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяца	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 оценываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оценываемые 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, оценываемые по амортизированной стоимости, в том числе:	621 074	19 904	136 409	1 360 118	121 922	-	2 259 426
11	привлеченные средства	13 914	18 678	130 587	36 844	-	-	200 022
12	обязательства по аренде	604	1 226	5 822	41 405	121 922	-	170 978
13	выпущенные долговые ценные бумаги	3 692	-	-	1 281 670	-	-	1 285 362
14	прочая кредиторская задолженность	602 864	-	-	-	-	-	602 864
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	621 074	19 904	136 409	1 360 118	121 922	-	2 259 426

148

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некорректирующей 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:	538 173	538 173	213 742	1 649 141	11 061	-	2 412 117
11	привлеченные средства	62 207	62 207	193 175	209 745	-	-	465 127
12	обязательства по аренде	1 828	1 828	20 567	139 396	11 061	-	172 852
13	выпущенные долговые ценные бумаги	7 330	7 330	-	1 300 000	-	-	1 307 330
14	прочая кредиторская задолженность	465 806	465 806	-	-	-	-	465 808
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	538 173	538 173	213 742	1 649 141	11 061	-	2 412 117

149

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2022 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

150

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		
		Изменение допущения	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		
		Изменение допущения	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

157

Примечание 41. Передача финансовых активов
Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
5	Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
8	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Прочие	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-



Генеральный директор
 (должность, руководителя)

Р. С. Макаров
 (инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

152

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	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	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-

153

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	ИТОГО	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

153

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.			
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-

156

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		Оригинальная справедливая стоимость	Оригинальная справедливая стоимость
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

158

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) по инструментам хеджирования	-	-	-	-
2	Прибыль (убыток) по хеджируемым статьям, отнесенным на хеджируемый риск	-	-	-	-
3	ИТОГО прибыль (убыток)	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность Руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

159

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцененных по справедливой стоимости, между уровнями 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика нераспределенной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями</p>	не осуществлялись
2	<p>Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцененных по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика нераспределенной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями</p>	не осуществлялись
3	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений наблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости</p>	не осуществлялись
4	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости</p>	не осуществлялись
5	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных</p>	не осуществлялись

160

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-

161

15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
17	долевые ценные бумаги						
18	прочие долевые инструменты						
19	долговые ценные бумаги						
20	займы выданные						
21	микрозаймы выданные						
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
23	инвестиции в дочерние предприятия						
24	инвестиции в ассоциированные предприятия						
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия						
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг						
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
31	прочие						
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:						
33	привлеченные средства						
34	выпущенные долговые ценные бумаги						
35	прочие						

163

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевыми инструментами	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

165

16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
17	долевые ценные бумаги						
18	прочие долевые инструменты						
19	долговые ценные бумаги						
20	займы выданные						
21	микрозаймы выданные						
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
23	инвестиции в дочерние предприятия						
24	инвестиции в ассоциированные предприятия						
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия						
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг						
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод						
31	прочее						
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:						
33	привлеченные средства						
34	выпущенные долговые ценные бумаги						
35	прочее						

160

Информация о свертке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 44.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-
7	Ликвидация	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-

166

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
 финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	денежные средства	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочие	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
14	привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Утратил силу	-	-	-	-	-
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
18	прочие	-	-	-	-	-
19	прочие	-	-	-	-	-

124

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 рыночные котировки (уровень 1)	4 модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	5 модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2				6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	денежные средства	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
14	привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Утратил силу	-	-	-	-	-
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-	-
19	прочее	-	-	-	-	-

168

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущий период	-	-	-	-
3	Показано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-
4	вследствие того, что исходные данные стали недостоверными	-	-	-	-
5	вследствие прекращения признания инструментов	-	-	-	-
6	Курсовые разницы	-	-	-	-
7	Остаток на конец отчетного периода	-	-	-	-



Генеральный директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя) **В. С. Макаров**

23 марта 2023 г.

169

**Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6		8
					Валовые суммы, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма риска	
		Валовые суммы, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы, отраженные в бухгалтерском балансе	Чистая сумма после взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе	Полученное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
15	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
16	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-

140

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Балансы суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе		Балансы суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе		Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
		3	4	5	6	7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Финансовые активы, в том числе:							
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации							
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:							
6	Долговые инструменты							
7	Долговые инструменты							
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
9	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
11	Займы выданные							
12	Микрозаймы выданные							
13	Инвестиции в ассоциированные предприятия							
14	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия							
15	Инвестиции в дочерние предприятия							
16	Финансовые обязательства, в том числе:							
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
19	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
20	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							

21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организацией, в том числе:								
23	привлеченные средства								
24	выпущенные долговые ценные бумаги								
25	прочая кредиторская задолженность								
26	прочее								
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
28	привлеченные средства								
29	выпущенные долговые ценные бумаги								
30	прочая кредиторская задолженность								
31	прочее								



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

145

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению непрямой финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-резидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	11	-	-	-	-	223 950	223 969
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	190 750	190 750
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	11	-	-	-	-	33 208	33 219
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	15 000	-	-	-	-	-	15 000
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	89 818	89 818
24	Лизинг, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-

Handwritten signature or initials in blue ink.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	52 761	-	-	-	-	219 683	272 474
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	52 778	-	-	-	-	168 239	241 017
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	31 454	31 457
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	81 000	-	-	-	81 000
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	39 284	-	-	-	-	-	39 284
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	112 965	112 965
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-

176

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Процентные доходы	-	1 603	-	-	-	-	37 965	39 568
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(37 631)	(37 631)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	1 603	-	-	-	-	(19 666)	(18 063)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	1 632	-	-	-	-	(2 508)	(876)
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	-	1 632	-	-	-	-	(2 508)	(876)
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	-	3 235	-	-	-	-	(22 174)	(18 939)
8	Выручка от реализации жглых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	5 440	5 440
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 и капиталными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	(261)	(261)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбытия групп) классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-

4x3

16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	619	87
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(102)	(42 304)
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	(42 202)	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	-	-	-	(79)	-	-	(12 528)	-	(848 548)	(861 565)

148

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	10 507	9 009	4 808	1 980
2	Страховые взносы	1 863	1 792	653	303
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	12 770	10 861	5 469	2 283



Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

180

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

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



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

181

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовой компании "ЗАЙМЕР"
за 2022 год

Новосибирск

132

Оглавление

1. Общие сведения	3
2. Учетная политика	15
Организационная структура управления рисками	14
Роли и ответственность участников Системы управления рисками	14
3. Налоги и налогообложение	46
4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.....	48
4.1 Основные средства.....	45
4.2 Нематериальные активы (НМА).....	45
4.3 Займы юридическим лицам.....	45
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	46
4.5 Прочие активы.....	46
4.6 Инвестиции в дочерние предприятия, тыс. руб.:	47
4.7 Денежные средства:	50
4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.....	53
4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе.....	53
5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации.....	51
5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	55
5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2022, 2021гг	55
5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок.....	55
5.4 Информация о выпущенных облигациях.....	55
5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные	56
5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные.....	56
5.7 Урегулирование судебных разбирательств	56
5.8 Изменения в условных обязательствах и условных активах	59
5.9 Информация о реорганизации путем присоединения к МФК (ООО).....	59
5.10 Информация о прекращаемой деятельности	59
5.11 Государственная помощь	59

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер»

Краткое фирменное наименование юридического лица:

ООО МФК "Займер"

Местонахождение:

630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Сведения об образовании юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», далее – Общество, зарегистрировано:

В Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы № 16 по Новосибирской Области 31 августа 2016 года. ГРН 6165476787195

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 540601001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205271785

Юридический адрес: 630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 65130353200408, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 11 октября 2013 года.

Свидетельство, выданное саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» регистрационный № 42 000168 от 09 октября 2015г.

Филиалы и представительства отсутствуют

Основным видом деятельности ООО МФК «Займер» является предоставление займов и прочих видов кредита. (64.92)

Предоставление микрозаймов (микрофинансирование) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях платности, возвратности в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

По прочей деятельности общество получает доход:

- от передачи имущества в субаренду;
- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

ООО МФК «ЗАЙМЕР» ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской

Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор - Макаров Роман Сергеевич.

Согласно уставу, совет директоров и ревизионная комиссия не созданы.

Списочная численность на 31.12.2022г. – 471 человек на 31.12.2021г. – 521 человек

Среднегодовая численность работающих за 2022г: 482 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2021г: 421 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 317 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2022 г. – 4; по состоянию на 31.12.2021 г. – 3

Основа составления

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

В 2022 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно-геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее секционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Организация принимает во внимание указанные факторы.

Оценка руководства Организации последствий влияния микро- и макроэкономических условий на деятельность:

-на оценочные значения влияния не оказано,

-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,

-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2022 года открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия счета	Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал
ФИЛИАЛ "НОВОСИБИРСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Новосибирск, ул. Ленина, 52	045004774	расчетный счет	40701810223040000000	27.12.2022	
ООО КБ "Платина"	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, подъезд № 7	044525931	расчетный счет	40701810600000003070	10.08.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1	044525974	расчетный счет	40701810000000001174	16.05.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1	044525974	расчетный счет	40701840700000000254	06.04.2022	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53	043207612	расчетный счет	40701810126000000188	12.03.2020	
КИВИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Чертаково Северное, д. 1А, корп. 1	044525416	расчетный счет	40702810300050000011	29.01.2015	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53	043207612	расчетный счет	40702810026000002832	02.04.2014	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53	043207612	расчетный счет	40702840326000000180	30.05.2016	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53	043207612	расчетный счет	40701840226000000003	22.02.2019	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53	043207612	расчетный счет	40701810326000000108	22.02.2019	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москве	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр. 1	044525411	расчетный счет	40701810412030000050	23.11.2020	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35	044525388	расчетный счет	40701810220020000031	14.01.2019	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35	044525388	иной счет	40701810420020300023	22.02.2019	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москве	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, дом 17, стр. 1	044525411	счет по депозиту	42002810012030000050	23.11.2020	

5

186

Общество с ограниченной ответственностью "Экстобанк"	107078, г. Москва, ул. Калачевская, д.29, стр.2	044525460	расчетный счет	40701810201168145973	26.01.2021	
Акционерное общество "Райффайзенбанк", "Сибирский" в г. Новосибирске	г. Новосибирск, ул. Урицкого, 20	045004799	расчетный счет	40701810607000000180	14.03.2022	
Акционерное общество "Райффайзенбанк", "Сибирский" в г. Новосибирске	г. Новосибирск, ул. Урицкого, 20	045004799	расчетный счет	40701840807000000002	02.08.2022	
Публичное акционерное общество БАНК "СИАБ"	г. Санкт-Петербург, ул. Чернышевская, 8 лит. А пом. 1-Н	044030757	расчетный счет	40701810164000320947	13.12.2022	

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2021 года открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия счета	Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал
ООО КБ "Платина"	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд № 7	044525931	расчетный счет	40701810600000003070	10.08.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г. Москва, 1-й Волгодонской проезд, д.10, стр.1	044525974	расчетный счет	40701810000000001174	16.05.2017	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810126000000188	12.03.2020	
КИВИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Черданово Северное, д.1А, кор.1	044525416	расчетный счет	40702810300050000011	29.01.2015	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702810026000002832	02.04.2014	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702840326000000180	30.05.2016	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701840226000000003	22.02.2019	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810326000000108	22.02.2019	

Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный счет	40701810412030000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный счет	40701978212030100050	23.11.2020	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	расчетный счет	40701810220020000031	14.01.2019	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	спой счет	40701810420020300023	22.02.2019	
РНКО "Платежный центр"	630102, г.Новосибирск, улица Кирова, д.86	045004832	расчетный счет	40701810000000000046	22.10.2015	
РНКО "Платежный центр"	630102, г.Новосибирск, улица Кирова, д.86	045004832	расчетный счет	40701810000000000130	21.09.2021	
АО "Банк Русский Стандарт"	105187, г. Москва, ул. Тварская, дом 36	044525151	расчетный счет	40701810600000002499	28.10.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий мост, дом 17, стр.1	044525411	счет по депозиту	42002810012030000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий мост, дом 17, стр.1	044525411	счет по депозиту	42003810018030000024	24.09.2021	
Общество с ограниченной ответственностью "Экспобанк"	107078, г. Москва, ул. Калачевская, д.29, стр.2	044525460	расчетный счет	40701810201168145973	26.01.2021	
"Азиатско- Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан- Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	расчетный счет	40701810614990000005	15.09.2021	
"Азиатско- Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан- Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	счет по депозиту	42003810314990000001	28.10.2021	
"Азиатско- Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан- Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	счет по депозиту	42002810814990000010	30.11.2021	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	счет по депозиту	42002810720021000062	21.12.2021	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	счет по депозиту	42002810020021000063	22.12.2021	

7 188

Связанные стороны

По состоянию на 31 декабря 2022 г. основным бенефициары владельцем Общества является Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

По состоянию на 31 декабря 2021 г. основным бенефициары владельцем Общества являлся Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2022г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие лицами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициарным владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО «УК «АСВ» ООО МКК «ФИНТЕРРА» ООО «Робофинанс» ООО МКК «Документум» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" ООО «Онлайн Финанс» Robocash PTE. Ltd. ТОО МФО «Робокэш» ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС» ООО «Талер»	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

ООО «Талер» ООО «СИБСТРОЙ» ООО «Строй-Нз» ИП Седов С.А. Седова Елена Олеговна Седова Людмила Николаевна ООО «Альянс» ООО «СЧ НЕДВИЖИМОСТЬ»		
---	--	--

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2021г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевое управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициарным владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО «УК «АСВ» ООО МКК «ФИНТЕРРА» ООО «Робофинанс» ООО МКК «Долголучинск» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" ООО «Онлайн Финанс» Robocash PTE. Ltd. ТОО МФО «Робокэш.кз» ООО «РОБОКАШ ФИНАНС» ООО «Талер»	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

ООО «Талер» ООО «СИБСТРОЙ» ООО «Строй-И» ИП Седов С.А. Седова Елена Олеговна Седова Людмила Николаевна ООО «Альянс» ООО «СЧ НЕДВИЖИМОСТЬ» ООО МКК «А.Деньги»		
--	--	--

Информация об операциях со связанными сторонами за 2022г.

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ассоциированные предприятия	Доверие предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-		-	190 849	190 860
14	займы выданные	-		-	190 750	190 750
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				96 729	96 729
	ООО «Робофинанс» ⁴				94 021	94 021
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
	в т.ч.					
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	11	-	99	110
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучино»		11			11
	ООО МКК «Фиггерра»				37	37
	ООО «Талер»					
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				9	9
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				12	12
	ООО «УК АСВ»				11	11
	ООО «РОБОФИНАНС»				30	30
20	Инвестиции в дочерни предприятия		15 000			15 000
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучино»		15 000			15 000
23	Основные средства				89 818	89 818
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				89 818	89 818
25	Прочие активы	-	-	-	33 110	33 110
	в т.ч.					

10

191

	ООО «РОБОФИНАНС»				33 110	33 110
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	194 375	194 375
30	привлеченные средства	-	-	-	6 496	6 496
	в т.ч.					
	ИП Седов С.А.				3 437	3 437
	ИП Седова Е.А.				3 059	3 059
32	прочая кредиторская задолженность				16 901	16 901
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				742	742
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				302	302
	Robocash PTE. Ltd				15 857	15 857
33	прочее				170 978	170 978
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				170 98	170 978
35	Прочие обязательства	-	-1	-		1
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дюлоучино»		1			1

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2022 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя 710 -712	Материнские предприятия	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	-	1 603	-	37 965	39 568
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дюлоучино»		1 603			1 603
	ООО «УК АСВ»				1 282	1 282
	ТОО «МФО Робокэш.кз»				7 209	7 209
	ООО «Робофинанс»				18 609	18 609
	ИП Седов С.А.				10 865	10 865
2	Процентные расходы				(57 631)	(57 631)
	ООО «УК АСВ»				(20 117)	(20 117)
	ИП Седова Е.О.				(357)	(357)
	ИП Седов С.А.				(37 157)	(37 157)

5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов по ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 632	-	(2 508)	(876)
	ООО МКК «Дополучкино»		1 632			1 632
	ООО «УК АСВ»				(1 962)	(1 961)
	ТОО МФО Робокаш КЗ				2 256	2 256
	ООО «Робофинанс»				(2 802)	(2 802)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	5 440-	5 440-
	ИП Седов С.А.				5 440	5 440
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте				(261)	(261)
	Robocash PTE.LTD				(261)	(261)
16	Прочие доходы	-	-	-	619	619
	в т.ч.					
	ООО «Робофинанс»				305	305
	ООО «УК АСВ»				111	111
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				22	22
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				116	116
	ООО «Талер»				22	22
	Robocash PTE.LTD (представительство)				43	43
17	Прочие расходы	-	(42 202)	-	(102)-	(42 304)
	в т.ч.					
	Robocash PTE.LTD (представительство)				(102)	(102)
	ООО МКК «Дополучкино»		(42 202)			(42 202)
19	Общие и административные расходы	-	(79)-	(12 928)	(848 558)	(861 565)
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		(79)			(79)
	ООО «Финтерра»				(4 220)	(4 220)
	ООО «Робофинанс»				(752 348)	(752 347)
	Robocash PTE.LTD				(66 713)	(66 714)
	Robocash ООО				(6 538)	(6 538)
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				(6 661)	(6 661)
	ООО «УК АСВ»				(8 467)	(8 467)
	Седов С.А.				(3 611)	(3 610)
	Мисаров Р.С.			(12 928)		(12 928)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2022 и 2021 гг. раскрыта в Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

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

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ассоциированные предприятия	Дочерние предприятия/предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	52 782	-	188 398	241 180
14	займы выданные	-	52 779	-	188 239	241 018
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучино»		52 779			52 778
	ООО «УК АСВ»				8 308	8 308
	ТОО «МФО Робокэш.кз»				110 535	110 535
	ООО «Робофинанс»				69 396	69 396
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
	в т.ч.					
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3-	-	159	162
	в т.ч.					
	ООО «Талер»				19	19
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				18	18
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				70	70
	ООО «УК АСВ»				22	22
	ООО «РОБОФИНАНС»				30	30
	ООО МКК «Дополучино»		3			3
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	81 000				81 000
	в т.ч.					
	ООО МКК «А Деньги»	81 000				81 000
20	Инвестиции в дочерии предприятия		39 284			39 284
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучино»		39 284			39 284
23	Основные средства				112 965	112 965
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				112 965	112 965
25	Прочие активы	-	-	-	31 295	31 295
	в т.ч.					
	Robocash PTE LTD (представительство)				49	49
	ООО «РОБОФИНАНС»				30 306	30 306
	ООО «УК АСВ»				477	477
	ООО МКК «Фингетра»				463	463
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	354 925	354 925
30	привлеченные средства	-	-	-	174 031	174 031

	в т.ч.					
	ИП Седов С.А.				174 031	174 031
32	прочая кредиторская задолженность				180 894	180 894
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				172 852	172 852
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				1 380	1 380
	SIA ROBOSASH				6 662	6 663
35	Прочие обязательства	-	-	-		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2021 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя 710 -712	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	-	1 867	-	25 581	27 448
	в т.ч.					
	ООО МКК «Деполучинско»		1 867			1 867
	ООО «УК АСВ»				767	767
	ТОО «МФО Робокэш.кз»				11 146	11 146
	ООО «Робофинанс»				6 123	6 123
	Robocash PTE.LTD				7 545	7 545
2	Процентные расходы				(28 109)	(28 109)
	ИП Седов С.А.				(21 863)	(21 863)
	Седов С.А.				(6 246)	(6 246)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под окупаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(1 595)	-	3 005	(1 410)
	ООО МКК «Деполучинско»		(1 595)			(1 595)
	ООО «УК АСВ»				(91)	(91)
	ТОО «МФО Робокэш.кз»				2 256	2 256
	ООО «Робофинанс»				(1 000)	(1 000)
	Robocash PTE.LTD				1 840	1 840
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	612	612

14

195

	в т.ч.					
	ООО «Робофинанс»				305	305
	ООО «УК АСВ»				102	102
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				15	15
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				116	116
	ООО «Талер»				16	16
	Robocash PTE.LTD (представительство)				49	49
17	Прочие расходы	-	-	-	(661 517)	(661 517)
	в т.ч.					
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				(13 514)	13 514
	ООО "Робофинанс"				(574 168)	(574 168)
	ООО «ROBOCASH»				(73 835)	(73 835)
19	Общие и административные расходы	-	-	(7 199)	(8 571)	(15 770)
	в т.ч.					
	ООО «Финстерра»				(4 908)	(4 908)
	Седов С.А.				(3 663)	(3 663)
	Макаров Р.С.			(7 199)		(7 199)

Капитал

Уставный капитал ООО МФК «Займер» (далее – Общество) составляет 10 000 000,00 (Десять миллионов) рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала:

в размере 100% принадлежит Седову Сергею Александровичу

На 31.12.2022г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета ООО МФК «Займер» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества № 229/18 от 29.12.2018г. в редакции приказов 81/20-ОД от 30.06.20г., 94/20-ОД от 05.08.20г., 102/20-ОД от 21.08.2020г., 162/20-ОД от 29.12.20г., 168/21-ОД от 29.12.2021г., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции ООО МФК «Займер».

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

Имущество, обязательства и хозяйственные операции оцениваются в бухгалтерском учете Общества в валюте Российской Федерации (643) – Российский рубль (далее - рубль) с точностью до копейки.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации и действующему на дату пересчета, если иное не установлено законом. Официальный курс валют Центрального Банка Российской Федерации определяется на основании информации, предоставляемой на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в сети «Интернет».

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отражаются по амортизированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств 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"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий:

- ✓ объект имеет материально-вещественную форму;
- ✓ объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- ✓ объект способен приносить Общество экономические выгоды в будущем;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
- ✓ затраты на приобретение основных средств стоимостью менее 100000 рублей без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов – далее «Малоценные ОС» признаются одновременно расходами периода, в котором они понесены.
- ✓ организация должна обеспечить надлежащий контроль наличия и движения малоценных ОС в том числе через внесистемный (забалансовый) по следующим видам имущества:
 - ✓ офисная мебель независимо от стоимости;
 - ✓ офисная техника (за исключением калькуляторов) независимо от стоимости;

✓ производственный и хозяйственный инвентарь, иные малоценные ОС (в т.ч. брошюровочные машины) стоимостью более 5000 рублей.

Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, стоимость которого составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Общество объединяет в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными и если их общая (агрегированная) стоимость составляет более 100 000 руб.

Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Общества.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования).

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной. Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, организация не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности.

Уровень существенности устанавливается в размере менее 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.4. Учет аренды у арендатора

Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с:

- «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Аренда – это договор или часть договора, который определяет право на использование идентифицированного актива (базового актива) в течении определенного периода времени в обмен на возмещение. Критерии определения аренды:

1. Идентифицирован ли актив?

Да

2. Получает ли арендатор экономические выгоды?

Да

3. Определяет ли арендатор способ использования актива?

Да

Договор является договором аренды или содержит компонент договора аренды

При не выполнении п.1, п.2, п.3 – договор не содержит компонента аренды.

Повторная оценка того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, проводится только в случае изменения условий данного договора.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, каждый арендный компонент в рамках договора и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в отчетности арендатора в качестве одного компонента аренды.

Актив в форме права пользования – актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течении срока аренды.

Арендатор – организация, получающая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течении срока аренды, которые включают в себя:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Базовый актив – актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

Валовая инвестиция в аренду – это сумма: арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды; и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающаяся арендодателю.

Гарантия ликвидационной стоимости - гарантия, предоставляемая арендодателю стороной, не связанной с арендодателем, в отношении того, что стоимость (или часть стоимости) базового актива в конце аренды составит как минимум указанную сумму.

Дата начала арендных отношений – более ранняя из дат: даты заключения договора аренды или даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Модификация договора аренды - изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями договора аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды. Негарантированная ликвидационная стоимость - часть ликвидационной стоимости базового актива, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только лицом, связанным с арендодателем.

Необязательные арендные платежи – платежи, которые должны быть осуществлены арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении периодов, в отношении которых действует опцион на продление или прекращение аренды и которые не включены в срок аренды.

Операционная аренда- аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Первоначальные прямые затраты – обусловленные заключением договора аренды дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями, являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой.

Переменные арендные платежи – часть платежей, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении срока аренды, условия которой варьируются в соответствии с изменениями фактов и обстоятельств, возникших после даты начала аренды, кроме течения времени.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – процентная ставка, при использовании которой приведенная сумма арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равной сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Срок использования – общий период времени, в течении которого актив используется для выполнения договора с покупателем (включая периоды, не следующие подряд).

Срок экономического использования – это либо период времени, в течении которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива одним или более пользователями, либо количество единиц продукции или аналогичных единиц, которое предполагается получить от актива одним или более пользователями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором – ставка процента (дисконтирования), по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Стимулирующие платежи по аренде – платежи, осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой, либо возмещение арендодателем затрат арендатора.

Субаренда - операция, в рамках которой базовый актив предоставляется в дальнейшую аренду арендатором (промежуточный арендодатель) третьей стороне и при этом договор аренды (главный договор аренды) между главным арендодателем и арендатором остается в силе.

Фиксированные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течении срока аренды, за исключением арендных платежей.

Чистая инвестиция в аренду – валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме

права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).

Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

2.5. Нематериальные активы

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;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей 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.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости актива при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Общество не применяет дисконтирование при одновременном выполнении условий:

- период отсрочки платежа составляет менее одного года,
- разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости.

Классификация схожих по характеру и использованию активов

Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам:

- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензии;
- Франшизы;
- Товарный знак;
- Прочие.

Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива

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 использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

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;
- Партии;
- Склады;

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам по счету 60901 «Нематериальные активы»

Аналитический учет обеспечивается аналитикой:

Нематериальные активы

Аналитический учет обеспечивает наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту нематериальных активов.

Амортизация нематериального актива

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;

✓ количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.

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.

2.5 Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

✓ по договору выдачи займа:

• на дату получения денежных средств заемщиком;

Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- o перевода с банковского счета на банковский счет заемщика;
- o выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- o выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику. Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора.
- o денежные средства, перечисленные платежному оператору, но не полученные Заемщиком, признаются в составе дебиторской задолженности платежного оператора на счете 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».
- в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с выдачей займа, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада».
- ✓ по договору размещения банковского вклада:
 - на дату поступления денежных средств на депозитный счет, открытый Обществом в кредитной организации;
 - в сумме поступления средств на депозитный счет (включая расходы, связанные с размещением вклада), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с размещением вклада, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада»

Порядок классификации финансовых активов для целей первоначального признания

При первоначальном признании выдачи займа или размещения Обществом банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует связанный договор как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с НЕ рыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

- ✓ исходя из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки, договор относится к одной из категорий:
 - Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога
 - Потребительские микрозаймы с иным обеспечением
 - Займы, которые не относятся к потребительским
 - Депозиты
- ✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке;

✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Порядок определения рыночной ставки

Общество определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории займов, вкладов используются следующие источники информации:

✓ Анализ ставок по договорам, действующим в самом Обществе (при этом в расчет принимаются ставки по всем договорам за исключением договоров, заключенных со связанными сторонами),

✓ Анализ ставок по договорам, действующим в других МФО,

✓ Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по информации Банка России (Указание Банка России от 01.04.2019 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)").

При первоначальном признании выданного займа, размещенного вклада, может возникнуть разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с Нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой в следующих обстоятельствах:

✓ при расчете амортизированной стоимости договора по методу ЭСП, учтены существенные расходы; либо

✓ договор классифицирован как «договор с Нерыночной процентной ставкой».

✓ по договорам с рыночной процентной ставкой

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

-если виновное лицо не установлено,

-если вынесен отказ правоохранными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.),

- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

2.6. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением "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"

(утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Общество признает финансовое обязательство:

✓ по договору займа:

- на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества;
- в сумме полученных Обществом средств (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

✓ по кредитному договору:

- на дату:
- поступления денежной суммы на банковский счет Общества

или

- на дату, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета);

- в сумме полученных Обществом средств или средств кредитования счета (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".

Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с Нерыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке. Договоры сравниваются по валюте кредита (займа), сроку погашения;

✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций –эмитентом ведется в соответствии с:

- Положением "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" (утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Облигации учитываются по амортизированной стоимости

Первоначальное признание облигаций

Датой получения денежных средств по выпущенным облигациям является наиболее ранняя из дат:

-дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

-или дата поступления на счет организатора выпуска ценных бумаг. Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Если при размещении выпущенных облигаций цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по выпущенным облигациям"

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Процентные расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты купонов по условиям выпуска, в день погашения и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам, начисленные за истекший месяц с даты последнего начисления процентов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по выпуску облигаций.

В состав ЭСП включаются только существенные прочие доходы/расходы, которые возможно определить на дату размещения облигаций.

Организация не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными и возникли после размещения облигаций.

В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

Существенными признаются прочие расходы более 1% от суммы номинальной стоимости облигаций.

Прочие расходы (затраты по сделке) отражаются в составе расходов на дату полного погашения – в полном объеме, а также на последний день квартала – равными долями в течение срока обращения облигаций.

Выпущенные облигации после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Устанавливается существенность - 1 % от номинальной стоимости облигаций.

Организация оформляет расчет АС (амортизированной стоимости) по ЭСП.

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Расчет амортизированной стоимости по облигациям осуществляется организацией на последний день квартала, на даты полного или частичного погашения, списания.

При расчете ЭСП организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные условиями выпуска. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным условиями выпуска, организация использует профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по условиям выпуска, организация использует предусмотренные условиями выпуска денежные потоки и срок обращения.

При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

Применяя метод ЭСП, организация амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока обращения облигаций.

После первоначального признания выпущенных облигаций не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) осуществляется корректировка их стоимости до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания.

При полном погашении выпущенных облигаций в установленные условиями выпуска сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

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

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

Учет инвестиций в дочерние общества, вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 98н.

Инвестиции в дочерние общества отражаются на дату начала контроля. Учет ведется по счету 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций».

Аналитический учет организован по:

- контрагентам
- договорам

В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Резервы по обесценению инвестиций в дочерние общества
в отдельной финансовой отчетности

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

2.8. Запасы

Учет запасов 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"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода.

Определение единицы бухгалтерского учета запасов

Единицей бухгалтерского учета запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, является номенклатурный номер.

Оценка при первоначальном признании

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой

они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

- ✓ по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;
- ✓ по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»:

- ✓ по себестоимости,
- ✓ или по чистой цене продажи.

После первоначального признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного квартала производится оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- ✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Раскрытие информации в отчетности: Таблица 17.2 Анализ изменений запасов

2.8 Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МФК «Займер» и покупателями и заказчиками.

2.9 Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2022 году не создавался.

2.10 Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков
- Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия
- Резерв под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости
- Резерв под обесценение депозитов и остатков на расчетных счетах в банках
- Резерв под обесценение дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам
- Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей
- Резерв под обесценение иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.

При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.

Ежемесячный процент отчислений на формирование суммы обязательств по оплате отпусков устанавливается ежегодно и утверждается генеральным директором. Ежемесячные отчисления на обязательства рассчитывается в следующем порядке: расчетная база (сумма расходов на оплату труда за текущий месяц), увеличенная на сумму страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в разрезе обособленных подразделений умножается на установленный расчетный процент отчислений на обязательства. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка.

Начисленные суммы обязательства используются на выплаты отпускных при предоставлении отпуска сотрудникам.

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

Резервы под обесценение в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206.

Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По размещенным вкладам Общество начисляет резервы при выполнении условия:

- кредитная организация, в которой размещен вклад, объявлена банкротом, и (или), в отношении нее начата процедура ликвидации.

Резерв создается в размере 95% от суммы вклада (основного долга).

По выданным займам Общество рассчитывает два вида резервов:

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ);

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – резервы по МСФО).

Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9.

По состоянию каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска:

-задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 30 дней до 90 дней от даты платежного поручения.

Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае:

- отзыва лицензии у банка,

- задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 90 дней от даты платежного поручения.

Общество признает оценочный резерв по обесценению прочей и торговой дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала).

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь

срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Торговая дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении торговой дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 100% дебиторской задолженности.

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются по группам:

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 2.1) по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, по которым не являются кредитно-обесцененными 2.2) по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3) по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

Для определения коэффициента ожидаемых кредитных убытков по займам (не являющимся микрозаймами) по которым есть информация о финансовых затруднениях заемщика, руководством применяется профессиональное суждение.

2.11. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1.Процентные доходы

2.Процентные расходы

3.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

II. Операционные доходы за вычетом расходов

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

5.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

6.Общие и административные расходы

7.Прочие доходы

8.Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

- ✓ развернуто,
- ✓ сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы — это доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы)

Процентные расходы — это расходы, начисленные в виде процента и (или) дисконта по финансовым обязательствам в соответствии с условиями договоров займа, кредитным договорам

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется 365 дней.

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день квартала, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

-
- дату выбытия средств в иностранной валюте;
 - последний день месяца.

Общие и административные расходы

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы
- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)
- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств, амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

Прочие расходы

Расходы по списанию недостатков имущества, расходы по списанию недостатков денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, возникающие в результате выявления незначительных ошибок, представляют собой изменения по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков, признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения отражается в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) организации.

2.11 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора ООО МФК «Займер».

Срок последней инвентаризации имущества ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2022г.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МФК «Займер» на 31.12.2022.

2.12 Управление рисками

Управление рисками осуществляется системно на основе принципов пропорциональности, разделения полномочий, документирования процедур в рамках системы управления рисками, эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств и оптимальности процессов управления рисками) и непрерывности процесса управления рисками.

В Компании функционирует Служба управления рисками, которая состоит из 65 сотрудников и подчиняется директору по рискам. Структура:

- Директор службы;
- Отдел андеррайтинга (58 сотрудников);
- Отдел поддержки системы принятия решения (3 сотрудника);
- Отдел портфельного анализа (1 сотрудник);
- Отдел скоринга и анализа данных (2 сотрудника).

Отчеты предоставляются генеральному директору на еженедельной основе. В качестве способов ограничения кредитного риска Компания использует:

- ✓ разработанную систему оценки клиентов;
- ✓ лимиты и полномочия принятия решений;
- ✓ формализованная процедура сопровождения займов;
- ✓ формализованная процедура работы с проблемными активами;
- ✓ внутренний контроль;
- ✓ создание Резервов на возможные потери.

Процедура принятия решения основана на проверке стоп-факторов и скоринговой системы, учитывающей внутреннюю статистику компании и данные, полученные из внешних источников. Среди стоп-факторов находятся как внутренние для Компании проверки, так и обязательные с точки зрения законодательства. Скоринговая система агрегирует совокупность собранных данных в интегральную скоринговую оценку, на основе которой принимается решение.

Для контроля рисков внутренней ликвидности оценивается величина NPL и миграция портфелей по срокам (вероятность перехода), остаток свободных денежных средств, скорость выдачи новых займов, доходность портфеля (чем больше, тем лучше), величина постоянных расходов (затраты) и массовый приток или отток вкладов инвесторов.

Компания длительное время сотрудничает как с крупнейшими бюро кредитных историй, так и с иными внешними крупными игроками рынка – сервисами по проверке клиентов.

Кроме того, Компания разработала свои собственные антифрод модели, в т.ч. на основе «частотных аномалий», которые способны выявлять большую часть высокорисковых и потенциально-мошеннических займов, без участия подразделения Андеррайтинга. В свою очередь через дополнительную проверку Андеррайтинга проходит большая часть высокорисковых клиентов, где также выявляются и предотвращаются потенциально-мошеннические займы.

Все модели разрабатываются собственными силами, кроме случаев, где поставщик данных предлагает только готовую модель. Модели строятся на основе статистики по собственным выдачам. Актуализация моделей происходит на основании мониторинга предсказательной силы. Все модели основаны на логистической регрессии. Помимо аппликационных моделей используются поведенческие. Служба управления рисками проводит поколенческий анализ дефолтности портфеля.

Функционирование Системы управления рисками позволяет улучшать бизнес-процессы Компании, соответствовать реалиям рынка, а также быстро адаптироваться к изменениям в макроэкономике.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие анализа чувствительности к изменению процентных ставок и валютных курсов регламентировано в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (п. 7.40—7.42). Данные изменения согласно МСФО попадают в категорию рыночных рисков и раскрываются в примечаниях к отчетности.

Анализ валютных и процентных рисков актуален для компаний, которые имеют:

- существенные остатки/операции в течение года, выраженные в иностранной валюте. Речь идет как об остатках на банковских счетах, так и о прочих активах и обязательствах;
- обязательства или активы, величина которых может меняться в зависимости от текущих или форвардных процентных ставок. Например, займы с плавающими процентными ставками, у которых величина будущих процентных платежей привязывается к LIBOR, MOSPRIME, ставке рефинансирования и др.

ООО МФК «Займер» не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

- размещает средства в банковские депозиты с фиксированными процентными ставками до погашения;
- привлекает денежные средства по договорам займов с фиксированными процентными ставками до погашения.

Фондовый риск

Для раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности 40 «Управление рисками» компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет: <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/>.

Сегментный анализ

В сегментном анализе выделен один операционный сегмент:

- Выдача микрозаймов (займов)

Данный сегмент, раскрыт в Примечании 38 к бухгалтерской отчетности.

2.13 События после отчетной даты

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утвержденного Банком России 16.12.2015 520-П).

Порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса Общества.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

- события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);
- события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - не корректирующие события после окончания отчетного периода).

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

224

3 Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2022-2021 годах ООО МФК «ЗАЙМЕР» осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МФК «ЗАЙМЕР» в 2022-2021 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для ООО МФК «ЗАЙМЕР» моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет отдельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310, субсчет "НДС, подлежащий распределению";
- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разноски документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Применяемые налоговые ставки: 20%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 35 «Налог на прибыль».

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 35 Налог на прибыль

3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете:

В соответствии с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МФК «ЗАЙМЕР» предусмотрены следующие резервы и оценочные обязательства:

- С сентября 2020 Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа), в порядке, предусмотренном Указанием Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

4.1 Основные средства

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2022г составляет 265 793 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.); по состоянию на 31.12.2021г – 271 073 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.)

4.2 Нематериальные активы (НМА)

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2022г составляет 484 тыс. руб.; по состоянию на 31.12.2021г – 461 тыс. руб.

4.3 Займы юридическим лицам

В 2022 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 830 000 тыс. руб.

В 2021 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 361 295 тыс. руб.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2022 года составили 4 384 020 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2022 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 5 035 272 тыс. руб.

В том числе:

- Займы выданные – 190 750 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 670 097 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 174 425 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2021 года составили 2 290 353 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2021 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 4 384 020 тыс. руб.

В том числе:

- Займы выданные – 241 018 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 053 864 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 82 608 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 6 530 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 28 562 455 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 20 465 803 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.5 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 17 «Прочие активы», таблицы 17.1 и 17.2.

Прочие активы ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2022г и на 31.12.2021 г в тыс. руб.:

Вид актива	Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2022 г.	Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2021г.
------------	--	---

Переплата по налогам и сборам	12 203	19 135
Авансы поставщикам	107 694	92 602
Затяжки	21 768	10 822
Прочие активы	26	39 647
Итого	141 691	162 206

4.6 Инвестиции предприятия, тыс. руб.:

На 31.12.2021 год, ООО МФК «Займер» произвело следующие инвестиции:

1. В дочерние организации доля 98%

Контрагент	на 31.12.2022г.	на 31.12.2021г.
ООО МКК «Дополучкино»	62 918	45 000

Информация в балансе отражена по строке 8, на 31.12.2022г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 47 918 тыс. руб.

Информация в балансе отражена по строке 8, на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 5 716 тыс. руб.

2. В ассоциированные компании:

Контрагент	на 31.12.2022г.	на 31.12.2021г.
ООО МКК «А ДЕНЬГИ»	0-00	81 000

Информация в балансе отражена по строке 6, на 31.12.2022 год вложений нет, на 31.12.2021г в сумме 81 000 тыс. рублей.

4.7 Денежные средства:

Денежные средства на 31.12.2022 г составили 1 901 207 тыс. руб., в том числе: -расчетный счет 1 901 207 тыс. руб.;

Денежные средства на 31.12.2021г составили 912 502 тыс. руб., в том числе: - расчетный счет 912 502 тыс. руб.;

Остаток денежных средств на р/сч 40701810600000003070 ООО КБ "Платина" составляет 1,265 тыс.руб. По данному элементу расчетной базы начислен резерв в 2022 году «СПОД» в связи с отзывом лицензии Банком России приказом от 17.09.2021 № ОД-1938.

Комментарии к Отчету о денежных потоках

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости:

- Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601),
- Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90 дней
- банковские овердрафты.

Разграничение денежных эквивалентов и других финансовых вложений осуществляется путем присвоения отдельных аналитик.

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов.

Денежные потоки, возникающие от следующих видов операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, представляются на нетто-основе:

- (а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и
- (б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
- купля-продажа иностранной валюты.

Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности" тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
Прочие поступления (оплата пени, комиссии)	14 876	111 881
Госпошлина - взыскание по решению суда	635	902
Для возвратов неопознанных платежей	6 532	6 497
Поступление арендной платы от арендатора	965	763

Поступления связанные с безосновательное обогащение	179	179
Прочие платежи по операционной деятельности		1
Итого	23 187	120 223

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности"
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
Взыскание по решению суда (хоз. деятельность)	3 000	5 783
Возврат и излишне уплаченные по договорам микрозайма	31 637	16 500
Возврат НДС/ИЗ излишне удержанного (инвестиции)		21
Комиссия банка за ведение счета	338	326
Комиссия банка за переводы в валюте	89	216
Комиссия банка за переводы в рублях	774	24 652
Комиссия банка за прочие операции	149	173
Комиссия валютный контроль	379	639
Оплата комиссии по кредитным договорам с кредитными организациями	6 000	4 139
Пени, штрафы	2 108	6 585
Прочие налоги	356	130
Расходы связанные с выпуском облигаций	337	10 913
Прочие платежи	10 335	
Итого	55 502	70 077

Расшифровка строки 24 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
Поступления по инвестиционной деятельности прочие	0-00	3 330
Итого		

Расшифровка строки 35 "Прочие поступления от финансовой деятельности"
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
	-	-
Итого		

Сальдировано, отражаются следующие потоки денежных средств: купля-продажа валюты, возвраты, депозиты, межбанковские платежи.

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420845 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества»

Таблица 5.1 Денежные средства

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

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.4 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022г и на 31.12.2021г в тыс. руб.:

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	На 31.12.2022	На 31.12.2021г.
Привлеченные средства в т.ч.:	200 022	465 128
привлеченные средства физических лиц	167 640	246 695
привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	1 034	2 954
средства привлеченные от ИП	31 348	215 479
средства, привлеченные от кредитных организаций		0
Прочая кредиторская задолженность в т.ч.:	602 864	466 807
расчеты с поставщиками и подрядчиками	139 204	181 874
расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	15 866	8 819
расчеты с бюджетом и не бюджетными фондами	29 000	
расчеты с прочими кредиторами	418 794	276 115
Обязательства по аренде	170 978	172 852
Выпущенные облигации	1285 562	1 307 329
Всего по строке Баланса:	2 259 426	2 412 117

4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2022г. было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2022г.	Начислен резерв за 2022г.	Использован резерв за 2022г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2021г.	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб.	Результат инвентаризации, руб. ("+"расходы, "-"доходы)
Резерв на оплату отпусков 60305	13 261	34 515	34 343	13 433	13261	-
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	4 022	9 894	9 859	4 057	4022	-

Учетной политикой формирование резерва ежегодных вознаграждений по итогам работы за год не предусмотрено:

1. Резерв под обесценение по микрозаймам на 31.12.2022г. в размере 28 103 877тыс. руб. (на 31.12.2021г. в размере 20 182 207 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
2. Резерв под обесценение по займам на 31.12.2022г в размере 7 167 тыс. руб. (на 31.12.2021г в размере 6 291 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
3. Резерв под обесценение по прочей дебиторской задолженности на 31.12.2022г. в размере 18 707 тыс. руб. (на 31.12.2021г. в размере 14 918 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4. Резерв под обесценение остатков на расчетных счетах на 31.12.2022г составил в 0-00 тыс. руб.- начислен в феврале проводкой «СПОД» (на 31.12.2021г составил в 1265 тыс. руб.-).
5. Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия на 31.12.2022г составил в сумме 47 918 тыс. руб. (на 31.12.2019г в сумме 0 руб.).
6. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2022-2021 годах не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

5 Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

ООО МФК «Займер» является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

23.2

В 2022 году, согласно основному виду деятельности, ООО МФК «Займер» осуществлял выдачу займов.

5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2022 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того, что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)

Показатель	2022	2021
Чистая прибыль	3 639 052	1 674 473
Валюта баланса	7 434 384	5 878 348

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2022 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2022, 2021гг.

Дивиденды, выплаченные	2022г.		2021г.	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Седов Сергей Александрович	2 035 294	2 035 294	588 709	588 709

5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок

Данных нет.

5.4 Информация о выпущенных облигациях

Микрофинансовая компания ООО МФК «Займер» имеет три зарегистрированных выпуска облигаций. Информация о выпусках, дате размещения, сроках погашения приведена в таблице ниже.

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	Международный код идентификации ценной бумаги (далее - код IS IN)	Объем эмиссии (количество)	Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, процентов	Возможность досрочного погашения	Количество непогашенных облигаций, штук
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4-01-00587-R от 28.12.2020	-	300000	1 000,000	04.03.2021	17.02.2024	12,75	Не предусмотрено	300000

4-02-00587-R от 08.07.2021	-	500 000	1 000,000	08.07.2021	22.06.2024	12,75	предусмотрен	500 000
4-03-00587-R от 21.09.2021	-	500 000	1 000,000	21.09.2021	05.09.2024	12,70	предусмотрено	500 000

5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные

Выданное обеспечение отсутствует.

5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные.

Полученное обеспечение отсутствует.

5.7 Урегулирование судебных разбирательств

Организация выступает ответчиком в ряде судебных разбирательств, по результатам которых не считает возможным возникновение каких-либо существенных негативных последствий. На 31.12.22 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

Номер судебного дела	Истец	Ответчик	Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ)	Сумма исковых требований	Сумма исковых требований по санкциям (штрафы, пени, неустойки, возмещение гос.пошл. и др.судебных издержек)	Стадия судебного процесса	Вероятность взыскания / сумма взыскания
02-8267/22	Варешкин Александр Вячеславович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 1700 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5311/2021	Домбровская Ольга Викторовна	ООО МФК «Займер»	заявление о взыскании судебных расходов	Требование имущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 45000 руб.	Вынесено решение, обжаловано	Частичное удовлетворение требований 20300руб.

02-1174/22	Быков Алексей Григорьевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 10000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4364/2022	Капранов Евгений Владимирович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Расходы на оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 300руб.
2-3114/22	Гаскова Оксана Александровна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 30000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 300руб.
02-2622/2022	Счастливецкая Мария Валериевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 40000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5630/22	Дровнина Елизавета Павловна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 10000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
02-0682/1/2022	Мазин Евгений Сергеевич	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-3881/22	Маркович Александр Семенович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 16107 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
2-4301/22	Иванова Анна Георгиевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
02-5170/22	Гневская Анжелика Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб., судебные расходы – 50000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований

2-1081/22	Бутаева Алена Викторовна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 15000 руб.	Вынесено решение, обжалуется клиентом	Отказано в иске
2-3996/22	Семенов Никита Евгеньевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 45000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5901/22	Жегалина Елена Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4175/22	Будникова Шончалай Оюновна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4572/22	Марченко Людмила Михайловна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5128/22	Ефремов Дмитрий Витальевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 6500 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 1800руб.
2-2138/22	Шерстеников Семен Андреевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 15000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2831/2022	Самохин Руслан Вячеславович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 10000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-753/22	Алонина Ольга Витальевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5612/22	Бармин Вадим Геннадьевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
2-793/22	Погребняк Татьяна Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований

2-1024/22	Авдеевко Денис Станиславович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 100000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 20000 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 22000руб.
2-7352/22	Шажин Дмитрий Владимирович	ООО МФК «Займер»	о защите прав потребителей	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 10000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 15000 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 25600руб.
2-4543/22	Гутаренко Алексей Викторович	ООО МФК «Займер»	о компенсации морального вреда		Компенсация морального вреда – 300000 руб., расходы за оплату госпошлины - 400руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 1300руб.
2-5190/22	Лавир Филипп Сергеевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-6116/22	Чеснов Олег Сергеевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2343/22	Чижикова Наталья Султановна	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2696/202	Гришина Светлана Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5892/22	Гречина Дарья Александровна	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-899/22	Котлягина Елена Михайловна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-6263/22	Бердугин Алексей Александрович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований

2-6761/22	Рупылева Евгения Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера	Компенсация морального вреда – 5000 руб.	На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-6201/22	Алиев Рустам Савидович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-6788/22	Борщ Александр Анаодьевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-264/22	Козлова Татьяна Сергеевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1031/22	Епихаров Олег Николаевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1862/22	Жаров Вячеслав Владимирович	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-617/22	Миронова Олеся Викторовна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1650/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1649/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1648/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1647/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1646/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований

2-1031/22	Сизоненко Валерий Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 20000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-3521/22	Руссу Регина Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 30000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2048/22	Анохин Игорь Владимирович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
2-7176/22	Мамедов Навик Солтан Оглы	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4958/22	Пятунина Елена Геннадьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Судебные расходы – 2040руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-1040/22	Гришина Наталья Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2423/22	Фролова Марина Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-678/22	Лежнева Наталья Александровна	ООО МФК «Займер»	о компенсации морального вреда	Требование имущественного характера	Компенсация морального вреда – 100000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2034/22	Анохина Наталья Васильевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5337/2021-10-4	Удачин Михаил Иванович	ООО МФК «Займер»	заявление о взыскании судебных расходов	Требование имущественного характера	компенсация затрат за услуги представителя – 45000 руб.	На рассмотрении	Частичное удовлетворение требований
2-4429/22	Фетисова Татьяна Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-8517/22	Юркова Наталья Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 100000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 6000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований

2-6007/22	Нурмиев Марат Нуруллович	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-254/22	Погосов Никита Валерьевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-126/22	Вакух Ольга Викторовна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4786/22	Федорова Ольга Олеговна	ООО МФК «Займер»	заявление о возмещении судебных расходов	Требование имущественного характера	компенсация затрат за услуги представителя – 100000 руб.	На рассмотрении	Частичное удовлетворение требований
2-1844/22	Иванова Оксана Александровна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований

Резерв по судебным искам на 31.12.22 и 31.12.21 не создавался

5.8 Изменения в условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях.

5.9 Информация о реорганизации ООО МФК «Займер» в 2022 году отсутствует.

5.10 Информация о прекращаемой деятельности

В 2022 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

5.11 Государственная помощь

Организация в 2022г. (2021г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Главный бухгалтер
«23» марта 2023года



Р.С. Макаров

С.А. Потапкина



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)



СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве № 7920

аудиторская организация

**Общество с ограниченной ответственностью
"АУДИТ-ЭСКОРТ"**

является членом Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» в
соответствии с решением Правления СРО ААС от
10 ноября 2016 года (протокол № 244) и
включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций СРО ААС 10 ноября 2016 года
за основным регистрационным номером записи –

11606054905

Президент СРО ААС



А.Д. Шеремет

241

Приложение № 9.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2023

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
на 30 сентября 2023 г.**

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

Почтовый адрес 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		424 047	1 901 207
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		7 127 625	5 035 272
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		15 000	15 000
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		434	484
11	Основные средства и капитальные вложения в них		325 184	265 793
12	Требования по текущему налогу на прибыль		221 336	1 726
13	Отложенные налоговые активы		288 533	73 211
14	Прочие активы		166 844	141 691
15	ИТОГО АКТИВОВ		8 569 003	7 434 384
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 493 203	2 259 426
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	173 347
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		134 685	-

22	Прочие обязательства		54 539	43 096
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 682 427	2 475 869
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		10 000	10 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		5 876 576	4 948 515
30	ИТОГО КАПИТАЛА		5 886 576	4 958 515
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		8 569 003	7 434 384

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 ноября 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код негредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134206018189	4205271785

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

за Январь - Сентябрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "Займер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл., Кемерово г. Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы		15 286 987	16 152 513	4 918 644	5 542 039
2	Процентные расходы		(163 426)	(225 274)	(51 588)	(55 745)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		15 123 561	15 927 238	4 867 056	5 486 293
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 791 285)	(10 127 904)	(1 150 146)	(2 769 644)
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		(4 791 285)	(10 127 904)	(1 150 146)	(2 769 644)
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		10 332 276	5 799 334	3 716 910	2 716 649
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		679 537	71 527	(189 754)	20 749
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(2 710)	(4 213)	-	(2 263)
13	Общие и административные расходы		(4 990 400)	(3 693 636)	(1 803 354)	(1 350 105)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы		825 272	320 155	436 899	194 085
16	Прочие расходы		(546 997)	(129 755)	(330 283)	(59 360)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(4 035 298)	(3 435 922)	(1 896 492)	(1 196 895)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 296 978	2 363 412	1 830 418	1 519 754
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(1 271 456)	(481 960)	(370 771)	(304 352)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(1 488 777)	(506 565)	(404 426)	(313 511)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		215 321	24 605	33 655	8 159
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		5 025 522	1 881 452	1 459 647	1 215 402
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 и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в результате их выбытия			-	-	-	-
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в результате их переоценки			-	-	-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого 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 долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долговые 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 последующий период, 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		5 025 522	1 881 452	1 459 847	1 215 402	

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 ноября 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

Отчетность неправительственной финансовой организации

Код территории по ОНЛАТО	Код неправительственной финансовой организации
50401386000	18.3886008
ОГРН	ИНН
1134205010180	432627785

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ПОМБАРДА**

за Январь - Сентябрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займар" (ООО МКК "Займар")
(полное фирменное наименование для создания фирменного наименования)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс, обл. Кемерово г. Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 04-20844
(подан (варьянтен)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Разделы										Итого капитал								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2022 г.				10 000															3 361 517
2	Изменения																			
3	Высвобождение																			
4	Остаток на 01 января 2023 г.				10 000															(8 740)
5	Прибыль (убыток) от основной деятельности																			
6	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
7	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
8	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
9	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
10	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
11	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
12	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
13	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
14	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
15	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
16	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
17	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			
18	Прочие совокупный доход (убыток) в том числе: от продажи доли (долей) в дочерней организации																			

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

за Январь - Сентябрь 2023 г.

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

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		12 848 450	10 599 822
2	Уплаченные проценты		(134 889)	(191 690)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(2 599 122)	(2 069 311)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 793 672)	(1 286 891)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 879 590)	(409 507)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		36 992 635	33 216 150
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(40 481 104)	(38 950 606)
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		314 919	10 150
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(209 917)	(47 381)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 057 711	870 736
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(7 358)	(26 995)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(29)	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
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		188 500	332 791
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(240 000)	(747 326)
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		(58 887)	(441 531)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		67 050	925 699
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(154 374)	(1 182 165)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(15 844)	(4 266)
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		(4 097 461)	(741 176)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(291 450)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 476 235)	(997 642)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 477 412)	(568 437)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		251	(2 226)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		1 901 207	912 502
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		424 047	341 839

Генеральный директор
(должность руководителя)

1 ноября 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(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	Деятельность Общества, не подлежит лицензированию. Общество в обязательном порядке состоит в реестре микрофинансовых организаций, регистрационный номер 651303532004068, дата включения 11.10.2013 года
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МРК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом изм. "О микрофинансовой Деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	3
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	429
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Бенефициарный владелец, доля 100% Сергей Александрович
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	Основными факторами, влияющими на финансовый результат, является возвратность по выданным займам. В связи с чем в организации на постоянной основе, проводятся мероприятия, на усилении проверки требований к клиентам при выдаче займов. Данные мероприятия, положительно влияют на качество портфеля, объем начисления резервов сокращается.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	На деятельность микрофинансовых организаций, значительное влияние оказывают внешние факторы, такие как изменение требований со стороны законодательства, факторы экономического характера, геополитическая обстановка, принятые правительством Российской Федерации санкционные меры. Влияние данных факторов, требует и изменения внутренних бизнес-процессов, оценки платежеспособности клиентов, разработки дополнительных услуг, оптимизации расходов компании

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Непредутная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
1	Непредутная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с в соответствии с откорректированными стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), в частности в соответствии с положениями Банка России от 25.10.2017 N 614-П (ред. от 09.09.2021) "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", а так же на основании правил учета, представленных в учетной политике в целях бухгалтерского учета и с учетом следующего: множественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности факторов хозяйственной деятельности, полноты и своевременности отражения всех факторов хозяй деятельности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности, открытости и доступности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	База оценки активов и обязательств зависит от классификации на основании доходов, изложенных в учетной политике в целях бухгалтерского учета. Выбор базы оценки, определяется несколькими факторами, относительная значимость каждого из которых зависит от конкретных фактов и обстоятельств. Кроме возможности использования необходимого количества факторов в оценочном процессе, в учете допускается применение более одной базы оценки актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов для предоставления уместной информации, обеспечивающей правдивое представление как финансового положения, так и финансовых результатов.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	не проводилась
4	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не проводилась
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	не проводилась

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 в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, это убыток от обесценения кредитов и займов МСФО (IFRS) 9. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах расходов, компания использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле.
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)	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства описывает на: Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов руководствуясь требованиями Положения Банка России, а также стандартами международной финансовой отчетности. Основные средства и капитальные вложения в них и Финансовые обязательства оцениваемые по амортизационной стоимости, в связи с применением МСФО (IFRS) 16, по которой необходимо определить модель учета операции аренды для арендатора. Принимаем данный стандарт ООО МФК "Займер" оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Актив в форме права пользования, принят по первоначальной стоимости. Дата принятия актива, а также соответствующее обязательство по аренде 01.08.2019 года.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При оценке финансовых инструментов общество использует отраслевой стандарт бухгалтерского учета неуредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П), а также Международный стандарт (IFRS) 9. Ключевым моментом является классификация финансовых активов при первоначальном признании с учетом изложенного в Учетной политике порядка определения рыночной ставки, расчета амортизированной стоимости линейным способом, или расчетом с использованием метода ЭСП.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Осуществляется на дату изменения актива или обязательства, а так же на конец месяца.

5	Оценка способности кредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем. У ООО МФК "Займер" отсутствуют намерения существенно сократить объемы деятельности или ликвидировать бизнес.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлениям ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности.
8	Приоритет наименования выданных, 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	На текущий момент компания применяет все действующие МСФО, что закреплено в ученой политике компании.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств". В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги на расчетных и валютных счетах в кредитных организациях. Общество представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валютных денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в функциональной валюте Общества путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Денежные средства отражаются в анализе по каждому расчетному и валютному счету. Резервы под обесценение списываются на основании профсоуждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операций не осуществляется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Операций не осуществляется

12.	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некорпоративными финансовыми организациями операции по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выдать займа или размещения, банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует финансовый актив, оценивая ставку на рыночную стоимость (принципы изложены в Учетной Политике). При оценке рыночной стоимости общества использует также истинную информацию как интернет(для анализа ставок в других ИФО), нормативные документы Банка России, а также анализ ставок по договорам уже заключенных самим обществом. При первоначальном признании общество оценивает существование разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной по линейному методу и методу ЭСП. При необходимости в учете отражаются корректировки. Разница, возникшая при первоначальном признании в последствии амортизируется. В течение срока действия договоров о выдаче займа, размещения вклада возможны изменения сроков договоров (производим расчет амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЭСП, при существовании разницы применяем метод ЭСП) или пересмотр ожидаемых денежных потоков, пересчитываем амортизированную стоимость с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием первоначальной ЭСП. Метод ЭСП не применяется в случае, если отпущение амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП (не более 10%). При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с (IFRS) 9, ООО МФК "Займер" формирует резерв под обесценение по соответствующим займам.</p>
13.	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Под дочерними и ассоциированными организациями, понимаются дочерние и ассоциированные организации, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". В текущем периоде имеются инвестиции в дочерние организации. Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию на дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиция.</p>
14.	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Операций не осуществляется.</p>

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства (займы привлеченные) при первоначальном признании анализируются, является ли процентная ставка по договору ставкой соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка ниже рыночная, то рыночная ставка к обязательствам применяется в качестве ЭСП и пересчитывается амортизационная стоимость финансового обязательства с применением метода ЭСП. По финансовым обязательствам, где ЭСП выше рыночной, ООО МФК "Займер" признает расход, а по финансовым обязательствам, где ставка ниже рыночной, признает доход. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно по методике, согласно Учетной политике.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В текущем периоде, взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств не осуществляется.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не осуществляется
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не осуществляется
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не осуществляется
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не осуществляется
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	Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи у компании отсутствует
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрываемая 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 осуществляется

23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств 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, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некрдитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует дату и критерии признания актива в качестве основного средства. Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета 100 тыс р.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной доцены), на нераспределенную прибыль	Не осуществляется
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Для всех основных средств, кроме группы Земля, ООО МФК "Займер" применяет линейный метод амортизации. По основным средствам входящих в группу Земля, амортизация не рассчитывается. Ликвидационная стоимость оценивается только для основных средств, относящихся к группам Транспорт и Здания. В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины. Признаки возможного обесценения, описаны в Учетной политике.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	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. №81. 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 основных средств.
26	Определение и состав нематериальных активов	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; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Учет НМА 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 годовых остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодобрибретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неопределенных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 482-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в Учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учет НМА 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 годовых остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодобрибретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неопределенных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 482-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 38 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простой, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования полагается 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 получить экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. 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.</p>

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание НМА собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления. Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, 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 (выгодприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (утвержденного Банком России 22.08.2015 482-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, стоимость запаса, может быть увеличена на налога на добавленную стоимость, в части пришедшей при распределении НДС. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО («первым поступил – первым вышел»).
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	
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	Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работником выполнены трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате периода отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца.

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>ДАП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:</p> <p>долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продаж) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов (инициативой); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продаж), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продаж) или его отмена не планируются. Перевод/признание/прекращение признания объектов в составе ДАП осуществляется на основании профессионального суждения. Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резервы под обесценение финансовых активов, показываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом: - балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде; - балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; - балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных рено существо арендных платежей. В отношении прекращения признания и обесценения к чистой инвестиции в аренду применяются требования, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.</p>
34.1		<p>Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (Менее 300 тыс.руб.).</p>

34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей, если иное не предусмотрено Договором.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется исходя из установленных Банком ставок кредитования Общества.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Допущения Общества не используются.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов неидентифицированными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Операций не осуществляется.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Операций не осуществляется.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до этого, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 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	424 047	-	424 047	1 901 207	-	1 901 207
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	424 047	-	424 047	1 901 207	-	1 901 207

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		2	3	4	5
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	424 047	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочие	-	-	-	-
6	Итого	-	424 047	-	1 901 207

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения актива	-	-
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 выкупленных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, владельцев	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, владельцам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными		5 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансово-обесцененных при первоначальном признании	6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7 Итого
			4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансово-обесцененных при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными		5 по кредитно-обесцененным финансовым активам, включенным в сумму, равную первоначальному признанию	6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7 Итого
			4	5			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 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								
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								

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2023 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	1 200 464	-	1 200 464	-	-	-
2	Займы выданные	240 776	7 877	241 205	137 817	7 887	150 130
3	Миноритарные владения	31 849 318	27 504 543	5 344 842	32 713 374	28 103 817	4 610 007
4	Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	1 186 715	855 018	341 802	623 838	431 411	174 425
5	ИТОГО:	35 463 108	28 307 438	7 137 425	33 397 727	28 542 455	5 505 272

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2023 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 ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 200 464	-	1 200 464	-	-	-
3	Средств оформленных с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО:	1 200 464	-	1 200 464	-	-	-

Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	№ 31 сентября 2022 г.		№ 31 декабря 2022 г.	
		3	4	5	6
1	Депозиты в банки, в том числе депозиты в валютной форме	-	-	-	-
2	Средства обратного займа, прочие средства обратного займа	-	-	-	-
3	Депозиты в организации в валюте национальной валюты Российской Федерации, депозиты в организации в иностранной валюте, депозиты в организации в валюте иностранных государств	-	-	-	-
4	Депозиты в организации по финансовым инструментам	-	-	-	-
5	Депозиты в организации по финансовым инструментам в иностранной валюте	616	142	362	331
6	Депозиты в организации по финансовым инструментам в иностранной валюте, прочие	1 195 979	854 876	540 866	625 303
7	Прочие	1 196 112	855 018	541 362	625 806
Итого		3 008 107	1 857 036	1 443 530	1 587 446

Высвєра измєнений оцєночного резерва под ождєваемє кредитные убытки по финансовым активам, оцєнимым по амортизированной стоимости

Таблицє 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, возникшие в текущем периоде (12 месяцев), оцениваемый в тысячах рублей		Оценочный резерв под убытки, возникшие в предыдущем периоде (12 месяцев), оцениваемый в тысячах рублей				Итого
		на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.	по финансовым активам, признанным с даты первоначального признания	по финансовым активам, признанным в результате переоценки	по кредитно-оценочным финансовым активам, признанным в результате переоценки	по кредитно-оценочным финансовым активам, признанным в результате переоценки	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	834 212	1 185 323	451 251	25 311 608	153	38 562 425	
2	Изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	7 167	-	-	-	-	7 167	
3	изменения выданы	827 045	1 185 323	447 258	25 311 608	-	28 102 877	
4	прочие изменения	-	-	-	-	-	-	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	841 379	1 185 323	447 258	25 311 608	153	45 170 411	
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	5 488 121	3 351 847	516 081	13 718 684	-	5 108 186	
7	изменения выданы	-	-	-	-	-	-	
8	прочие изменения	714	-	-	-	-	714	
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	5 487 407	3 351 847	516 081	13 718 684	-	4 740 531	
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	-	-	-	-	-	516 887	
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	831	12 322	(15 237)	15 387 278	-	15 485 193	
12	изменения выданы	-	-	-	-	-	-	
13	прочие изменения	-	-	-	-	-	-	
14	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	831	12 322	(15 237)	15 387 278	-	(1 366 883)	
15	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	-	-	-	-	-	(15 237)	
16	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	(5 332 081)	(722 312)	-	8 143 531	(153)	-	
17	изменения выданы	-	-	-	-	-	-	
18	прочие изменения	-	-	-	-	-	-	
19	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	(5 332 081)	(722 312)	-	8 143 531	(153)	-	
20	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	-	-	-	-	-	-	
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	-	-	566 837	-	-	566 837	
22	изменения выданы	-	-	-	-	-	-	
23	прочие изменения	-	-	-	-	-	-	
24	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	-	-	-	-	-	-	
25	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	834 212	4 251 811	654 865	22 521 576	-	28 367 480	
26	изменения выданы	-	-	-	-	-	-	
27	прочие изменения	7 927	-	-	-	-	7 927	
28	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	842 139	4 251 811	654 865	22 521 576	-	27 504 542	
29	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	-	-	-	-	-	-	
30	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в результате переоценки и списания-восстановления	-	-	654 865	153	-	655 078	

Высвещения оценочной резерва под сомнительные кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица В.5

№ строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под сомнительные кредитные убытки				Оценочный резерв под сомнительные кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				Итого
		а	б	в	г	д	е	ж	з	
1	Оценочный резерв под сомнительные кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	835 561	-	1 700 237	277 101	17 665 540	304	-	20 485 802	
2	депозиты и прочие расчетные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 291	-	-	-	-	-	-	6 291	
3	займы и кредиты	824 269	-	1 700 237	277 101	17 665 540	304	-	20 485 802	
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	прочие заемные средства и прочие договорная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Оценочный резерв под сомнительные кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	8 716 903	4 800 500	4 800 500	211 877	11 810 417	40	-	11 849 794	
7	депозиты и прочие расчетные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	870	-	-	-	-	-	-	870	
9	микрозаймы выданные	8 708 727	4 800 500	4 800 500	211 877	11 810 417	40	-	11 756 862	
10	прочие заемные средства и прочие договорная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Сумма за счет оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки в том числе:	860	(852 614)	(852 614)	(35 702)	(3 181 240)	-	-	(3 968 930)	
12	депозиты и прочие расчетные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	860	(852 614)	(852 614)	(35 702)	(3 181 240)	-	-	(3 664 226)	
15	прочие заемные средства и прочие договорная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация в том числе:	(8 708 812)	(4 101 023)	(4 101 023)	(35 702)	12 707 930	-	-	(20 117 627)	
17	депозиты и прочие расчетные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	(8 708 812)	(4 101 023)	(4 101 023)	(35 702)	12 707 930	-	-	(20 117 627)	
20	прочие заемные средства и прочие договорная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения в том числе:	-	-	-	(2 107)	-	(86)	-	(2 200)	
22	депозиты и прочие расчетные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	прочие заемные средства и прочие договорная задолженность	-	-	-	(2 107)	-	(86)	-	(2 200)	
26	Оценочный резерв под сомнительные кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 г. в том числе:	834 212	1 960 020	1 960 020	431 269	25 281 808	153	-	28 462 458	
27	депозиты и прочие расчетные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	7 197	-	-	-	-	-	-	7 197	
29	микрозаймы выданные	827 015	1 960 020	1 960 020	431 269	25 281 808	153	-	28 113 877	
30	прочие заемные средства и прочие договорная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	12,500	358	9,000	31
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам	12,500	365	9,000	31
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	12,500	358		
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	117,564	7	182,522	4
10	микрозаймы выданные физическим лицам	117,564	7	182,522	4
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 сентября 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ДОПОЛУЧКИНО ООО МКК	62 918	47 918	15 000	98,00	62 918	47 918	15 000	98,00	643
	ИТОГО	62 918	47 918	15 000		62 918	47 918	15 000		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.		За 9 месяцев 2022 г.	
		3	4		
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода		47 918		5 716
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		-		-
3	Списание за счет резерва		-		-
4	Прочие движения		-		-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода		47 918		5 716

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 2022 г.	-	-	461	461
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	-	-	572	572
3	накопленная амортизация	-	-	(111)	(111)
4	Поступления	-	-	87	87
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(47)	(47)
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 30 сентября 2022 г.	-	-	501	501
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	-	659	659
15	накопленная амортизация	-	-	(158)	(158)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	484	484
17	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	-	-	659	659
18	накопленная амортизация	-	-	(175)	(175)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	(50)	(50)
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 30 сентября 2023 г.	-	-	-	434	434
29	стоимость (или оценка) 30 сентября 2023 г.	-	-	-	659	659
30	накопленная амортизация	-	-	-	(225)	(225)

22	первоначальная (пероценная) стоимость накопленная амортизация	44 500 (2 788)	56 265 (48 283)	7 145 (5 081)	2 856 (1 058)	125 136 (33 336)	-	117 870	353 572 (88 528)
24	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	41 377	8 188	1 806	2 727	88 818	-	121 877	265 793
26	первоначальная (пероценная) стоимость	44 500	56 421	7 145	3 894	125 136	-	121 877	358 973
27	накопленная амортизация	(3 123)	(48 233)	(5 339)	(1 167)	(35 318)	-	-	(83 180)
28	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	9 085	-	44 068	-	-	12 925	66 076
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	(53 151)	(53 151)
31	Переклассификация в активы (части выделяющих групп), классифицируемые как продаваемые для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	(29)	-	-	-	-	-	(29)
34	Амортизация	(884)	(4 535)	(764)	(1 380)	(7 065)	-	-	(14 738)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочие	-	-	-	-	47 908	-	13 325	61 233
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г., в том числе:	40 383	12 709	1 042	45 413	130 662	-	94 976	325 184
46	первоначальная (пероценная) стоимость	44 500	65 376	7 145	47 860	173 044	-	94 976	433 002
47	накопленная амортизация	(4 117)	(52 668)	(6 103)	(2 547)	(42 382)	-	-	(107 818)
48	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 30 сентября 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основной средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами 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	13 193	-	13 193	11 268	-	11 268
5	Расчеты по социальному страхованию	267	-	267	935	-	935
6	Расчеты с персоналом	114	-	114	12	-	12
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	7	-	7	7	-	7
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	148 966	7 727	141 239	108 467	772	107 695
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пащиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердые договорные обязательства)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	12 019	-	12 019	21 769	-	21 769
12	Прочие	5	-	5	5	-	5
13	ИТОГО	174 571	7 727	166 844	142 463	772	141 691

**Анализ изменений запасов
За 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов							Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	6	7	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	4 263	6 559	-	-	4	10 826	
2	стоимость (или оценка)	-	4 263	6 559	-	-	4	10 826	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	16 871	14 270	-	-	-	31 141	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(2 284)	(1 011)	-	-	-	(3 295)	
7	Выбытие	-	(288)	(646)	-	(1)	(1)	(935)	
8	Признание в составе расходов	-	(10 335)	(11 870)	-	-	-	(22 205)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	8 227	7 302	-	-	3	15 532	
13	стоимость (или оценка)	-	8 227	7 302	-	-	3	15 532	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	12 704	9 061	-	-	3	21 768	
16	стоимость (или оценка)	-	12 704	9 061	-	-	3	21 768	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	14 159	12 611	-	-	3 848	30 618	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	(9 454)	(3 761)	-	(111)	(111)	(13 326)	
21	Выбытие	-	(5 885)	(156)	-	(1)	(1)	(6 042)	
22	Признание в составе расходов	-	(8 670)	(12 365)	-	-	-	(21 025)	
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	26	-	-	-	-	26	

26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	-	2 860	5 400	-	3 739	12 019
27	стоимость (или оценка)	-	2 860	5 400	-	3 739	12 019
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2022 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	127 888	300 022
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 579	1 034
4	средства, привлеченные от физических лиц	104 612	167 640
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	20 687	31 348
6	Обязательства по аренде	220 432	170 878
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 340	1 285 562
8	Прочая кредиторская задолженность	1 138 543	602 884
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	2 483 203	2 259 426

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.		На 31 декабря 2022 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:	11,500	180	11,000	159
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	11,500	360	11,000	180
4	средства, привлеченные от физических лиц	11,500	180	11,000	159
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000	720	13,500	245
6	Обязательства по финансовой аренде	11,800	5,475	11,800	5,475
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,700	1,080	12,700	1,080
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 2023 г.		Изменения, не обусловленные денежными потоками						На 30 сентября 2023 г.
		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 034	1 403	-	-	142	-	-	142	2 579
3	Средства, привлеченные от физических лиц	167 540	(77 033)	-	-	14 206	(2 007)	-	14 009	104 612
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	31 348	(11 868)	-	-	3 214	(2 000)	-	1 214	20 697
5	Обязательства по аренде	170 978	(15 235)	-	-	64 889	-	-	64 889	220 432
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 285 562	(409 226)	-	-	129 004	-	-	129 004	1 006 340
7	Прочая кредиторская задолженность	602 864	41 194 469	39 759 368	2 571	(80 420 730)	-	-	(40 658 790)	1 136 543
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 259 426	40 683 514	39 759 368	2 571	(80 208 476)	(2 200)	-	(40 448 736)	2 493 303

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменения, не обусловленные денежными потоками								
		На 01 января 2022 г.	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 964	(2 107)	-	-	187	-	-	187	1 034
3	Средства, привлеченные от физических лиц	246 695	(112 382)	-	-	33 523	(196)	-	33 327	187 640
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	215 479	(227 633)	-	-	43 502	-	-	43 502	31 348
5	Обязательства по аренде	172 862	(7 313)	-	-	20 118	(14 679)	-	5 439	170 978
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 307 330	(147 528)	-	-	180 115	(54 355)	-	125 760	1 285 562
7	Прочая кредиторская задолженность	466 807	52 258 821	51 921 308	(492)	-	(104 043 560)	-	(52 122 784)	602 884
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 412 117	51 781 858	51 921 308	(492)	277 444	(104 112 810)	(51 974 550)	2 258 428	

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	134 685	134 685
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	-	-	-	134 685	134 685

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	-	-

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пащиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	19 360	14 095
3	Расчеты по социальному страхованию	12 331	12 923
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18 405	16 078
6	Дивансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочие	4 422	-
9	ИТОГО	54 539	43 096

Примечание 22. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 30 сентября 2023 г.
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на 30 сентября 2022 г.
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
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:	15 286 887	16 152 513	4 918 644	5 542 039
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	22 818	24 331	9 670	11 874
19	по микрозаймам выданным	15 169 005	16 118 208	4 871 418	5 524 128
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	95 163	9 973	37 556	6 037
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-

23	Итого	15 288 987	16 152 513	4 018 644	5 542 039
----	-------	------------	------------	-----------	-----------

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
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 выданным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	163 426	225 274	51 588	55 746
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	5 579	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	142	358	86	(8)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	14 206	28 861	3 673	7 258
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	3 214	41 987	1 055	(2 016)
13	по выданным долговым ценным бумагам	128 084	135 353	40 020	45 690
14	по обязательствам по аренде	16 781	15 136	6 554	4 824
15	Прочее	-	-	-	-
16	Итого	163 426	225 274	51 588	55 746

Примечание 31. 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 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:				
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	679 523	85 908	(189 754)	15 309
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	679 523	85 908	(189 754)	15 309
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на приобретение финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-	-	-
6	прочее	-	-	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	14	5 819	-	5 440
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	14	179	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	5 440	-	5 440
12	доходы (расходы) по выгущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	прочее	-	-	-	-
14	ИТОГО	679 537	71 527	(189 754)	20 749

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, ассоциативные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	472	499	156	163
3	Расходы на персонал	369 940	434 523	118 469	140 657
4	Представительские расходы	145	181	47	163
5	Амортизация основных средств	14 738	21 041	6 430	6 846
6	Амортизация нематериальных активов	50	47	17	17
7	Расходы по аренде	4 424	5 140	851	1 741
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами в них и нематериальными активами	10 323	10 338	3 785	4 161
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	525 629	484 997	167 680	204 970
10	Расходы по страхованию	199	219	199	219
11	Реклама и маркетинг	2 106 929	1 479 949	753 806	523 133
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 950	412	520	103
13	Судебные и арбитражные расходы	211 254	214 623	70 289	105 078
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	134 685	-	134 685	-
15	Командировочные расходы	1 355	620	346	350
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	340 680	403 195	118 600	121 710
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	4 248	8 353	3 980	2 520
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочие	1 228 878	639 469	423 593	238 274
20	ИТОГО	4 960 400	3 683 636	1 603 354	1 350 105

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	310 528	338 777	92 770	109 560
2	Страховые взносы	89 014	97 746	25 689	31 096
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	ИТОГО	399 540	434 523	118 459	140 657

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-	-	-
3	Прочие	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показатели	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	670	579	281	193
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестаций 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	448 903	93 983	223 303	66 549
5	Доходы по операциям с основными средствами, иными финансовыми активами в виде 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	2 948	-	882	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	372 692	225 593	212 454	127 343
12	Прочие доходы	825 272	320 155	436 699	184 085
13	ИТОГО				

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение прочих активов, оцениваемых по справедливости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	523 838	119 853	322 820	87 252
2	Расходы по созданию резервов под обеспечение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	23 161	-	-	-
4	Прочие расходы	546 997	129 755	330 283	(27 892)
5	ИТОГО				59 360

Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисных помещений - краткосрочная до года, аренда земельного участка-краткосрочная до года, аренда оборудования, долгосрочная аренда - 15 лет. Арендные помещения используются для осуществления операционной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально поддержан арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Расходы по переменной части по коммунальным платежам
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Сумма понесенных затрат за 9 месяцев 2023 года 13 035 т.р. Согласно договора, стоимость произведенных неотделимых улучшений Арендодателем не возмещаются, отдельные улучшения могут быть демонтированы Арендатором.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В июне 2023 года был произведен перерасчет ППА в связи с увеличением стоимости аренды за 1 кв.м.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 сентября 2023 г.	На 30 сентября 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	130 662	91 799
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	220 432	167 824

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 30 сентября 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	5 624	5 543
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	5 045	5 349
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	579	193
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	15 844	4 266
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	15 844	4 266
7	Итого отток денежных средств	21 468	9 809

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Передача собственного помещения в аренду, субаренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	не осуществляет
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	-

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 30 сентября 2022 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 30 сентября 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	722	231
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	722	231

**Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 488 777)	(508 565)	(404 426)	(313 511)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Изменение отменного налогового обязательства (актива)	215 321	24 605	33 655	9 159
4	ИТОГО, в том числе:	(1 271 456)	(481 960)	(370 771)	(304 352)
5	расход (доход) по отменному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 271 456)	(481 960)	(370 771)	(304 352)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 286 978	2 363 412	1 830 418	1 519 754
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(1 259 396)	(470 516)	(366 084)	(301 765)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(227 381)	(33 983)	(38 342)	(9 580)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(227 381)	(33 983)	(38 342)	(9 580)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостающее (избыточное) сформированные в предыдущие периоды	-	(2 166)	-	(2 166)
8	Прочие	-	-	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 488 777)	(508 565)	(404 426)	(313 511)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6
1	2	На 30 сентября 2023 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	3	4	5	6
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	221 780	184 538	-	37 242
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	9 584	-	-	9 584
8	Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	6	2	-	4
10	Основные средства	8 476	1 413	-	7 063
11	Прочие активы	42 811	18 299	-	24 512
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 001	10 263	-	34 738
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	805	(3 893)	-	3 498
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	328 463	211 822	-	116 641
	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	396	(10 560)	-	10 976
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-

25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	34 738	9 383	-	-	25 345
29	Прочие активы	-	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 796	(2 313)	-	-	7 109
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	39 930	(3 500)	-	-	43 430
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	268 533	215 321	-	-	73 211
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	268 533	215 321	-	-	73 211

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

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 30 сентября 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Прижанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Примечание 38. Сегментный анализ
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 30 сентября 2023 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн-микрозаймы, иные займы	4	5	
1	Итого активов	8 568 003	-	-	8 568 003
2	Итого обязательств	2 682 427	-	-	2 682 427

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн-микрозаймы, иные займы	4	5	
1	Итого активов	7 434 384	-	-	7 434 384
2	Итого обязательств	2 475 869	-	-	2 475 869

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

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		оплаты минус займы, иные займы	4	5	6	
1	Процентные доходы	15 286 887	-	-	15 286 887	
2	Процентные расходы	(163 426)	-	-	(163 426)	
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	15 123 461	-	-	15 123 461	
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под сомнительные кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(4 791 285)	-	-	(4 791 285)	
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	(4 791 285)	-	-	(4 791 285)	
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	10 332 276	-	-	10 332 276	
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	678 537	-	-	678 537	
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	-	-	-	-	
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операции с инвестиционными инструментами и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(2 710)	-	-	(2 710)	
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	
14	Прочие доходы	825 272	-	-	825 272	
15	Прочие расходы	(546 597)	-	-	(546 597)	
16	Чистые доходы (расходы)	278 275	-	-	278 275	
17	Общие и административные расходы	(4 900 400)	-	-	(4 900 400)	
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(4 622 125)	-	-	(4 622 125)	
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	6 298 978	-	-	6 298 978	

20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	14 738	-	-	14 738
----	--	--------	---	---	--------

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.			За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
		3	4	5	6		
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	11 837 065	6 191 016	4 153 809	2 931 483		
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	11 837 065	6 191 016	4 153 809	2 931 483		
3	корректировка № 1	-	-	-	-		
4	корректировка № 2	-	-	-	-		
5	корректировка № 3	-	-	-	-		
6	прочие корректировки	-	-	-	-		
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	11 837 065	6 191 016	4 153 809	2 931 483		

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.			За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
		3	4	5	6		
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	6 296 978	2 363 412	1 830 418	1 519 754		
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	6 296 978	2 363 412	1 830 418	1 519 754		
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)	6 296 978	2 363 412	1 830 418	1 519 754		

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	8 569 003	7 434 384
2	ИТОГО активы по отчетным сегментам	8 569 003	7 434 384
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активы в соответствии с бухгалтерским балансом	8 569 003	7 434 384
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 682 427	2 475 869
9	ИТОГО обязательства по отчетным сегментам	2 682 427	2 475 869
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательства в соответствии с данными бухгалтерского баланса	2 682 427	2 475 869

**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>При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамичная прогнозная модель оценки клиентов, которая будет в режиме он-лайн рассчитывать метрики оценки клиентов; - факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокорисковых сегментов в нем; - поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов; - поиск программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. исключать человеческий фактор; - совершенствование скоринговой системы принятия решений; - совершенствование скоринговой системы оценки клиентов</p> <p>1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализ качества кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокорисковых сегментов. 2. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) пропущенные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором); 2) подача должником заявления о несостоятельности или о назначении внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств; 3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: должник предлагает кредиторам новый или реструктурированный долг либо пул активов (включая деньги и ценные бумаги), совокупная ценность которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволяет должнику избежать банкротства или просрочки платежа в будущем; 4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательства по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущества ответственной должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.).</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.</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>Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковых событиях со всех подразделений общества</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Службой управления рисками осуществляется составление модели работы организации на основе исторических данных для прогнозирования высокорисковых источников убытков
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	-
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убыток ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
11	Информация о неполащенных 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	В течение отчетного периода осуществлено списание нереальной к взысканию задолженности (безнадежная ст. 196 ГК РФ), списана задолженность связанная с возвратом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п.3.4 ст.46 ФЗ 229-ФЗ). Осуществлена перуступка прав требования.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 30 сентября 2023 г.

Таблица 40.2

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ			
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	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО активы	-	-	-	-
		РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	Пассив фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательства	-	-	-	-
15	Разрыв ликвидности	-	-	-	-

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 30 сентября 2022 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
1	2	3	4	5	6	
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	-	-	-	
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	Прочие активы	-	-	-	-	
9	ИТОГО активов	-	-	-	-	
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	-	-	-	-	
14	ИТОГО обязательств	-	-	-	-	
15	Разрыв ликвидности	-	-	-	-	

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 30 сентября 2023 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 2022 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 30 сентября 2023 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	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	7 526 731
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	1 200 404
4	займы выданные	-	-	-	-	249 176
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	5 823 677
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	253 474
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	-	-	-	-	7 526 731

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

На 31 декабря 2022 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	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	5 572 805
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	197 917
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	5 117 044
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	257 844
7	Договорные 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	-	-	-	-	5 572 805

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 30 сентября 2023 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Баз рейтинг
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 026 420
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 026 420
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	-	-	-	-	2 026 420

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 2022 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:	-	-	-	-	2 119 750
3	депозиты и прочие размещения средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 119 750
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	-	-	-	-	2 119 750

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 30 сентября 2023 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:	-	-	-	-	942,482
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	-	-	-	-	942,482
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	-	-	-	-	942,482

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 2022 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:	-	-	-	-	451 411
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	-	-	-	-	451 411
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	-	-	-	-	451 411

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 30 сентября 2023 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:	-	-	-	-	24 999 322
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	24 999 322
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	-	-	-	-	24 999 322

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2022 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:	-	-	-	-	25 537 180
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	25 537 180
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	-	-	-	-	25 537 180

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 30 сентября 2023 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, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие	-	-	-	-	-	-	-
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	прочие	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 078	1 232 359	1 100 015	154 751	204 143	-	2 897 345
11	привлеченные средства	8 078	43 762	70 029	8 500	-	-	127 369
12	обязательства по аренде	-	9 141	27 422	146 251	204 143	-	388 956
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 776	1 002 564	-	-	-	1 008 340
14	прочая кредиторская задолженность	-	1 176 680	-	-	-	-	1 176 680
15	прочие	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	8 078	1 232 359	1 100 015	154 751	204 143	-	2 897 345

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показатели	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, 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 нефинансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	621 074	19 804	136 409	1 360 119	121 922	-	2 259 428
11	привлеченные средства	13 914	18 678	130 587	36 844	-	-	200 023
12	обязательства по аренде	604	1 226	5 822	41 405	121 922	-	170 979
13	выпущенные долговые ценные бумаги	3 652	-	-	1 281 870	-	-	1 285 522
14	прочая кредиторская задолженность	602 864	-	-	-	-	-	602 864
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	621 074	19 804	136 409	1 360 119	121 922	-	2 259 428

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 30 сентября 2023 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2023 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
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 30 сентября 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-
		Изменение допущения			

Номер строки	Рыночные индексы	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-
		Изменение допущения			

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2023 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	104	-	-	-	-	241 321	241 426
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	241 255	241 255
15	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	104	-	-	-	-	66	171
17	Активы (активы выходящих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместные контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	15 000	-	-	-	-	-	15 000
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	130 662	130 662
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	20	20

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Матринские предприятия	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	договые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	11	-	-	-	-	223 958	223 969
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	190 750	190 750
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	11	-	-	-	-	33 208	33 219
17	Активы (активы выкупающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	15 000	-	-	-	-	-	15 000
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	89 818	89 818
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 9 месяцев 2023 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Матринское предприятие										Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 818
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(18 202)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	4 616
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(754)	(754)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(754)	(754)
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам инструментов, 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 инвестиционными инструментами и капиталными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 571)	(2 571)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

16	Прочие доходы				77						750	826
17	Прочие расходы											
18	Чистые доходы (расходы)											
19	Общие и административные расходы										(1 013 864)	(1 019 259)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателей	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	4 790	8 364	866	3 480
2	С траховые взносы	805	1 652	161	824
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	5 595	10 015	1 147	4 304

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

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

Генеральный директор
(должность, наименование)



Р. С. Макаров
(имя, фамилия)

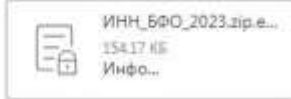
1 ноября 2023 г.

100 / 101



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЗАЙМЕР"

Информационные файлы



БФО на 30.09.2023

01.11.2023, 22:52



Отправлено



01.11.2023, 22:53



Загружено



01.11.2023, 22:53



Принято в обработку



01.11.2023, 23:31



Зарегистрировано

Регистрационный номер:
ТФ-2023-03306642 от 01.11.2023

101 / 101