

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3 за 12 месяцев 2021 г.	3 за 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
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	12 450	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	261 694
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	Оплачиваемый 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

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

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, 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	110 868	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, оцениваемых 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 руководители)

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 обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 094	12 223
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 094	12 223
7	Итого отток денежных средств	11 699	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	-

НЛ

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)	2 765	(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)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

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)	(414 580)
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, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(467 772)	(400 152)

115

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	5 291	(6 127)	-	11 418

	стоимости	активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
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					-
29	Прочие активы		512				-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						5 635
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 940					3 944
32	Резервы – оценочные обязательства						-
33	Прочие обязательства						-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	12 743					20 997
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 853					12 088
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 853					12 088

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" 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)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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)
15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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 (приходящийся) 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 предполагаемой конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)	-	-	-	-
6	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционных или варрантов на акции (тысяч штук)	-	-	-	-
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				



Генеральный директор
(подпись руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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	-	-	5 878 343
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)	

18	ИТОГО операционных доходов (расходов)					(4 009 / 10)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)					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	8 121 096
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	14 564 640	8 121 096
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	8 121 096

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	3 297 475
2	ИТОГО актива по отчетным сегментам	5 878 348	3 297 475
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	5 878 348	3 297 475
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)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

125

**Примечание 39. Реклассификации финансовых активов
Реклассификации финансовых активов**

Таблица 39.1

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Категория финансового актива после реклассификации			
		Финансовые активы, амортизируемой стоимости	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые инструменты, классифицируемые как обязательные в порядке оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой 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	Утратил силу	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Махаров
(инициалы, фамилия)

126

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, дополнения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамическая 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. 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 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.
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 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 кредитору 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 просрочен 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 взысканию 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	результат использования микроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков 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	работы организации на основе исторических данных для прогнозирования высокорисковых источников убытков
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	отсутствует
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	отсутствует
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 неуральной 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 переуступка прав требований.

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	3 885 484	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	Пассив 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 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	-	-	-	-	-

131

информации о кредитных рейтингах денежных 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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	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 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	-	-	-	-	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 предоставлении услуг по кредитованию 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	Расчетные счета	-	-	-	-	800 003
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 A	Рейтинг B	Рейтинг C	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

инструментов и активов, связанных с операциями в денежном инструменте, оценочным резервом 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

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	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

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 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 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:	-	562 128	213 742	1 649 141	11 061	-	2 436 072
11	привлеченные средства	-	62 207	193 175	209 745	-	-	465 127
12	обязательства по аренде	-	1 828	20 567	139 398	11 061	-	172 852
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 330	-	1 300 000	-	-	1 307 330
14	прочая кредиторская задолженность	-	466 808	-	-	-	-	466 808
15	прочее	-	23 955	-	-	-	-	23 955
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	-	562 128	213 742	1 649 141	11 061	-	2 436 072

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, 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 неаудитной 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 базисных пунктов (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 базисных пунктов (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	Изменение допущений	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
			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	Изменение допущений	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	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 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	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-

146

13 MICRO

144

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	актив	обязательство	Контрактная сумма	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						

10-й период 2021 г.



149 '20

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 2021 г.		На 31 декабря 2020 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						

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	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	-	-	-	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относящимся к хеджируемому риску	-	-	-	-
3	ИТОГО прибыли (убытков)	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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 некредитной 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 некредитной 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 изменением 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 применяемых 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)	
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 небрежденной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-

154

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

[illegible]

Информация о сроке 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							Итого																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
		в соответствии с порядком										доходов																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
		доходы от ценных бумаг	прочие доходы	финансовые активы	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг		доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг	доходы от ценных бумаг

158

Информация о свертке 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	призванные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее		
		3	4	5	6	7	8		
1	2								
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	Выпуск	-	-	-	-	-	-	-	-
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 незначительный объем ненаблюдаемых данных (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	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные	-	241 018	-	241 018	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	4 053 864	-	4 053 864	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	89 138	-	89 138	-
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	Утратил 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	-	-	-	-	-

**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
		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:	-	2 890 356	-	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 размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
5	займы выданные	-	160 462	-	-	-	
6	микрозаймы 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 ценные бумаги	-	-	-	-	-	
17	прочая кредиторская задолженность	-	206 289	-	206 289	-	
18	прочее	-	174 114	-	174 114	-	
19	прочее	-	-	-	-	-	

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	Признание 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
(подпись, наименование)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

162

Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	Суммы, подпадающие под действие сопоставления о взаимозачете (аналогичного сопоставления), отраженные в бухгалтерском балансе		8
					6	7	
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						

163

[illegible]

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					6	7	
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						

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 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 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:	-	52 781	-	-	-	-	2 19 663	272 474
13	депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	52 778	-	-	-	-	188 239	241 017
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещения средств 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
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	39 284	-	-	-	-	-	39 284
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	112 965	112 965
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-

168

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 неуредитной 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	готовые 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	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	150 562	150 562
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	31 134	31 134
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

[illegible]

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 46.2

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	Процентные доходы	-	1 865	-	-	-	-	28 581	27 446
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(553)	(28 624)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	1 865	-	-	(28 071)	-	(553)	(28 624)
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)	-	-	(28 071)	-	25 028	(1 178)
5	Доходам 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)
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 прочие 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)	-	23 538	(4 262)
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Примые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
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	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
(подпись руководителя)

15 марта 2022 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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	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 рассматривает 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 анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.
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 руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

15 марта 2022 г.

47.1

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
Филиалы 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 фонты	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

Единоличный 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 вносят 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. Чертаново 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	иной счет	407018104200203000023	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. Тихая, 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	

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 Волжский проезд, д.10, стр.1	044525974	расчетный	40701810000000001174	16.05.2017	
Кемеровское отделение № 8615 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	407028100260000002832	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	407018104120300000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москва	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный	407019782120301000050	23.11.2020	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	расчетный	407018102200200000031	14.01.2019	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	специальный	407018104200203000023	22.02.2019	
РНКО "Платежный центр"	630102, г. Новосибирск, улица Кирова, д. 86	045004832	расчетный	40701810000000000046	22.10.2015	
АО "Банк Русский Стандарт"	105187, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 36	044525151	расчетный	407018106000000002499	28.10.2020	
Сибирский филиал ПАО "Промсвязьбанк"	630099, г. Новосибирск, ул. Серебряникова д. 37А	045004816	расчетный	407018103040000000072	01.04.2016	
Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Красноярск	660001, г. Красноярск, ул. Ленина, 46	040407777	расчетный	407018109120300000050	31.08.2018	
Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Красноярск	660001, г. Красноярск, ул. Ленина, 46	040407777	расчетный	407019787120301000050	31.08.2018	
Сибирский филиал ПАО "Промсвязьбанк"	630099, г. Новосибирск, ул. Серебряникова д.37А	045004816	расчетный	407018103040000000072	27.05.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москва	107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр 1	044525411	депозитный	420028100120300000050	23.11.2020	
Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Красноярск	660001, г. Красноярск, ул. Ленина, 46	040407777	депозитный	407018105120300000050	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 «Талер»	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

182

ООО «Галеон» ООО «Строй-Нв» ООО «СИБСТРОЙ» ООО МКК «А-Денгги» 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 бенефициаром владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо.
	ООО МКК "ФИНТЕРРА" ООО «УК «АСВ» ООО «Робофинансо» ООО МКК «Дополучинко» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" Robocash PTE Ltd. ООО «Онлайн Финансо» ООО "СИБСТРОЙ"	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 «Дополучкин»		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
	Robosam PTE.LTD (представительство)				49	49
20	Инвестиции в дочерни предприятия		39 284			39 284
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкин»		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 Селов 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	Дочерние 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 «Дополучино»		1 865			1 865
	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			(28 071)	(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 «Дополучино»		(1 595)			(1 595)
	ООО «УК АСВ»				(87)	(87)
	ТОО «МФО Робокэш.кз»				(2 256)	(2 256)
	ООО «Робофинанс»				(986)	(986)
	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
	в т.ч.					
	ООО «Робофинанс»				305	305

185

	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	-	(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)
	Robocash 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	Материнское предприятие	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
	Robocash 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 «Дополучино»				3	3
20	Инвестиции в дочерие 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	Дочерие 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 «Дополучино»		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 «Дополучино»		(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 «РОБОФИНАНС»				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 «РОБОФИНАНС»				(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 «РОБОФИНАНС»				(263 163)	(263 163)
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				(425)	(425)
	ООО «УК АСВ»				(2 186)	(2 186)
	ООО МКК «ФИТЕРРА»				(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 течение 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 течение которого актив используется для выполнения договора с покупателем (включая периоды, не следующие подряд).

Срок экономического использования – это либо период времени, в течение 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 течение 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 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 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.

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

Коммиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета коммиссионера (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 раздельный 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 разnosки 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:

- 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 примечании 17 «Прочие активы», таблицы 17.1 и 17.2.

Основные дебиторы ООО МФК «Займер» 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* Робофинанс*	4205350927	1174205003829	52 000	71 000
ООО МКК*Дополучкино*	5260411315	1155260008078	1 250	52 545
Robosash PTE LTD	-	-	90 000	0
ТОО «МФО Роботаш. 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 фонты	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 привлеченные 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
Янтурин 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.)

224

№ 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.

Идентификационный код 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:

Решень незавершенных судебных дел, в которых участвует Организация на дату:							
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
	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	Таракно 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- 394/2021	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	Ладыгина 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 прекращения 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	Сукобрус Сергей Николаевич	ООО МФК «Займер»	о защите прав потребителей	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50 000	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых

228
225

					руб.		требований
2-3991/2021	Вансеев Елена Анагольевна	ООО МФК «Займер»	о расторжении кредитного договора	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4493/2021	Каменев 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	Боровлев Дмитрий Владимирович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	-	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-913/2021	Лысова Алёна 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	Аникеев 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

22.10

2058/2021	Евгения Сергеевна	МФК «Займер»	потребителей, фиксация суммы основного долга займа и прекращения начисления процентов на сумму основного долга	неимуществен ного характера	морального вреда – 30 000 руб.	рассмотрен ии	удовлетворен ии 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. Шерemet

Приложение № 8.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2022 год



А У Д И Т -
Э С К О Р Т

ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669, ОРНЗ 11608054905

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

Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«Займер»

2023 г.



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700308686, 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/>

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
1. Микрозаймы и займы выданные, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резервы под их обесценение (примечание 8.1, 8.3) 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. 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. 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. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и	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". Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении выявления обесценения выданных микрозаймов и займов. 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. Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов. 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.

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.	
2. Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные в составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости (примечание 19.1) Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг (52 % от совокупных обязательств). Просрочка платежей и наступление дефолта по выпущенным долговым ценным бумагам может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность. 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.	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". Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов и займов физическим и юридическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта.

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.



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309869, ОГРНИД 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/>

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 1027700309669, ОГРН 11608054805

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 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

27 марта 2023 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, ЛОМБАРДА**

на 31 декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630089, 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 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 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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			3 639 052	1 674 473

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Отчетность неакредитованной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код неакредитованной финансовой организации		
	по ОМТО	по ОГРН	ИНН
50401396000	163665906	1134205019168	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 "Зеймер"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл., Кемерово г., Советский пр-т, д. № 2/7

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Расчетный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резервы								Итого резервов	Нераспределенная прибыль (неотчетный убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы			
1	2	3	4	5	6	7	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 выплаты ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменение вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2021 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 265 753	2 275 753
5	Пересмотренный после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 674 473	1 674 473

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 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		-	1 270 660
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	651303632004008
2	Освоенные 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 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	отсутствует
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906030007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, 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% Сергей 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	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В свете событий 24.02.2022 и 21.03.22 организация изменила скоринговую модель при выдаче займов. Изменение требований со стороны законодательства. Требуется изменение 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.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 хозяйственной, осмысленности, 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 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".
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 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, 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 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	Согласно Указанию Банка России от 02.09.2015 года 5890-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 485-П "О плане 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 выплаченные
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 28 "Нераспределенная прибыль" было-3361517 тыс. руб., стало-3344757 тыс.руб.)



Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые 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 отразить 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 Instalment-займов. Стратегически компания стремится к переходу большей части портфеля в продукт Instalment - займов: в 2022 году, начали запуск 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 признание активов и обязательств (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 общества используется 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 ожидаемых кредитных убытков общество производит 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.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При оценке финансовых инструментов общество использует отраслевой стандарт бухгалтерского учета некорректируемых финансовых инструментов. Организация операции 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	Пересчетка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	осуществляется
5	Оценка способности некорректируемой 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 геополитическую ситуацию, 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. В условиях введенной специальной операции на Украине организация в целях обеспечения непрерывности своей деятельности изменила ссрочную модель при выдаче займов, пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	
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 применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждений 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 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 профбухгалтерских операций не осуществляется
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	операций не осуществляется

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	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 заключенным самим обществом. При первоначальном признании общества оценивает существенность 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 выдаче займа, размещения вклада возможны изменения срока договора (производим расчет амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЭСП, при существенности 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 отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом не существенно отклоняется от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП (не более 10%)
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операций не осуществляется
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	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 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 методика, согласно Учетной политике. -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 ставки в учете отражается операция связанная с существенным изменением условий договора. Доплатить.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%)

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 установления различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми неуредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	инвестиционное имущество, имущество, предназначенное для продажи у компаний 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 тождных 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. Минимальный объем учета 100 тыс.р.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не осуществляется

24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	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 подных 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 критерий 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.
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. №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.
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

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	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 подных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неидентифицируемых 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, 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 подных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неидентифицируемых 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.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	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.

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	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, а некредитных финансовых организаций (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 выручить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.

29

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 485-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем за календарным годом, 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 предложение о выплате вознаграждения по другим расходам на раннюю из двух дат: последний день отчетного месяца, по дату фактического исполнения обязательств. Расходы на оплату труда признаются в размере неэксплуатированной 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 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. ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передача 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.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	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 действующего правового норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательства 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 повести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов - оценочных обязательств признаются в последний каждый месяц, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно на последнее последнее дня соответствующего месяца.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	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 приращения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка приращения 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 договоров аренды или для отражения пересмотренных рпо 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 активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.
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	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.).

51

34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	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), Межотраслевым 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 размерах 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 к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.
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	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов недредитными 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 произведений налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разностям, 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 разности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных в возникновении в будущем, основано на ожиданиях руководства, который считается разумным в текущих условиях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	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 (взносы 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.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Операций не осуществляется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Операций не осуществляется

33

3/8	Порядок отражения дивидендов	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 (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 знач соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договору.
-----	------------------------------	---

Генеральный директор
(должность Руководителя)
23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

**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.
1	2	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

15

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 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 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

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			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	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:						
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						

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 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	-	-

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 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	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
(подпись, руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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	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 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	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 переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Мирозаймы 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		

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	накредитных 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

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
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:						

48

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, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных	финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
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

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

Таблица 8.1

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	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Заданы выданные	197 917	7 167	190 750	247 200	6 291	241 018
3	Иностранная валюта	30 773 974	20 103 877	8 670 097	24 226 071	20 182 207	4 043 864
4	Прочие размещенные средства и прочие активы	635 300	631 415	174 425	305 443	217 305	88 138
5	Итого	31 507 227	28 342 452	5 352 272	24 548 653	22 465 803	4 254 122

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

Таблица 8.2							
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
		3	4	5	6	7	8
1							
1	Депозиты в кредитные организации и банки-нерезиденты	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитные организации и банки-нерезиденты	-	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитные организации и банки-нерезиденты	-	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитные организации и банки-нерезиденты	-	-	-	-	-	-
5	Депозиты в кредитные организации и банки-нерезиденты	-	-	-	-	-	-

Заемы выданные и микрозаймы выданные, сформированные по амортизированной стоимости

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование актива	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
		Остаток по оценке долга	Остаток на начало периода по переоценке в разнице	Сумма амортизации, уменьшающая балансовую стоимость			Остаток на начало периода по переоценке в разнице	Остаток на начало периода по переоценке в разнице	Сумма амортизации, уменьшающая балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Заемы выданные, в том числе:	157 410	447	-	-	7 037	160 720	344 020	2 473	-	341 547
2	займы выданные кредитным людям	157 410	447	-	-	7 037	160 720	131 064	2 473	-	127 223
3	займы выданные финансовым людям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы выданные юридическим людям - персональным	-	-	-	-	-	-	112 191	-	-	112 191
5	займы выданные юридическим людям - юридическим	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные юридическим людям - государственным	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	15 993 087	15 760 037	-	-	26 103 877	4 810 037	12 354 354	11 641 707	-	1 255 354
8	микрозаймы выданные юридическим людям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные финансовым людям	15 993 087	15 760 037	-	-	26 103 877	4 810 037	12 354 354	11 641 707	-	1 255 354
10	микрозаймы выданные юридическим людям - персональным	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные юридическим людям - государственным	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим людям - государственным	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ПРОЧИЕ ПОДСТАВКАМИ	17 141 357	15 760 124	-	-	26 111 044	4 860 947	12 819 120	11 644 390	-	1 174 730
14	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

53

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.

Tableau 9.4

Номер справки	Наименование показателя	по 31 декабря 2012 г.			по 31 декабря 2013 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный результат под убыток	Валовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный результат под убыток	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	договора аренды бумаж, кроме договоров аренды бумаж кредитных организаций и банков учреждений	-	-	-	-	-	-
2	Счета обязательного резерва, кроме счетов обязательного резерва с кредитными организациями в иностранной национальной валюте	-	-	-	-	-	-
3	договора на выполнение работ по монтажу, ремонту, модернизации, техническому обслуживанию, эксплуатации, содержанию с кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
4	договора на выполнение работ по монтажу, ремонту, модернизации, техническому обслуживанию, эксплуатации, содержанию с финансовыми организациями	-	-	-	-	-	-
5	договора на выполнение работ по монтажу, ремонту, модернизации, техническому обслуживанию, эксплуатации, содержанию с иными организациями	-	-	-	-	-	-
6	договора на выполнение работ по монтажу, ремонту, модернизации, техническому обслуживанию, эксплуатации, содержанию с иными организациями	333	124	338	343	32	323
7	Гроше	825 505	451 307	194 316	368 139	217 263	88 318
8	Итого	825 505	451 431	194 431	368 442	217 304	88 138

Выявляя изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в кредитных убытках				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в другом резерве по финансовым активам, кредитный резерв, кредитный резерв, кредитный резерв, кредитный резерв				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости				Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.	830 501			1 782 317	277 101	17 903 540	204						20 403 805
2	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
3	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках	8 361												8 361
4	выплаты по кредитам	834 300			1 782 317	277 101	17 903 540	204						20 182 207
5	выплаты по кредитам													277 305
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.	8 361 000			4 868 380	215 877	(1 818 476)	48						11 998 754
7	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
8	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках	876												876
9	выплаты по кредитам	8 361 000			4 868 380	215 877	(1 818 476)	48						11 733 552
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													215 877
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													(3 882 320)
12	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
13	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
14	выплаты по кредитам													
15	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													
16	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													(3 894 223)
17	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
18	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
19	выплаты по кредитам													
20	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													(3 207)
22	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
23	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
24	выплаты по кредитам													
25	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													(3 207)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													(3 162 405)
27	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
28	доходы и прочие разовые кредиты в кредитных убытках													
29	выплаты по кредитам													7 767
30	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													38 163 077
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.													451 411

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	-	-

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)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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, %	10	11	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	А ДЕНЬГИ ООО МКК	-	-	-	-	81 000	-	81 000	27,00	643		
	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.
1	2	3	4
1	Разреш под обесценения на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановления резерва) под обесценения	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Разреш под обесценения на конец отчетного периода	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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 (восстановленные 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	ДОПОЛНИТЕЛЬНО ООО МКК	62 918	47 918	15 000	98,00	45 000	5 716	39 284	98,00	643	
	ИТОГО	62 918	47 918	15 000		45 000	5 716	39 284			

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 движения	-	-
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	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 выбывающих 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 (уменьшения) 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

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	Прочее	-	-
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

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.	-	-	481	481
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.						659	659
30	накопленная амортизация						(175)	(175)



Генеральный директор
(подпись руководителя)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам					
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	44 034	25 069	3 850	778	137 050	-	-	-	40 828	251 409		
2	первоначальная	44 500	43 263	7 145	1 312	154 181	-	-	-	40 828	291 049		
3	(пересчитанная) стоимость накопленной амортизации	(466)	(18 214)	(3 295)	(534)	(17 131)	-	-	-	-	(39 540)		
4	накопленные обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Поступление	-	4 820	-	155	-	-	-	-	54 580	59 555		
6	Переход в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 975)	(4 975)		
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), переклассифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	Переклассификация в инвестиционный имуществ и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Амортизация	(1 329)	(15 526)	(1 022)	(252)	(9 719)	-	-	-	-	(27 847)		
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20	Прочее	-	-	-	-	(14 366)	-	-	-	-	-		
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	42 705	14 363	2 828	681	112 965	-	-	-	7 288	271 073	(7 058)	

70

22	первоначальная (пересчитанная) стоимость накопленная амортизация	44 500	48 103	7 145	1 467	139 815	-	-	97 531	338 56
23	накопленная амортизация	(1 795)	(33 740)	(4 317)	(785)	(26 850)	-	-	-	(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 (пересчитанная) 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)	(26 850)	-	-	-	(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 выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(1 329)	(14 493)	(1 022)	(382)	(8 407)	-	-	-	(25 683)
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)	-	-	5 529	(9 142)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	41 376	8 189	1 806	2 725	89 819	-	-	121 878	265 753
46	первоначальная (пересчитанная) стоимость	44 500	56 422	7 145	3 853	125 136	-	-	121 878	358 974
47	накопленная амортизация	(3 124)	(48 233)	(5 339)	(1 168)	(35 317)	-	-	-	(93 181)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-

✓

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 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	-	-

21

4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации		
---	---	--	--



Генеральный директор
(должность руководителя)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

73

Примечание 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, рукоподпись)
 23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
 (инициалы, фамилия)

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, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (теоретное договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	21 769	-	21 769	10 826	-	10 826
12	Прочее	6	-	6	993	-	993
13	ИТОГО	142 464	773	141 691	162 979	773	162 206

45

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее		
	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	4 061	8 674	-	6	12 741	
2	стоимость (или оценка)	-	4 061	8 674	-	6	12 741	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	8 501	23 053	-	-	31 554	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 595)	(5 603)	-	-	(7 299)	
7	Выбытие	-	-	(645)	-	(2)	(647)	
8	Признание в составе расходов	-	(6 603)	(18 920)	-	-	(25 523)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	4 263	6 559	-	4	10 826	
13	стоимость (или оценка)	-	4 263	6 559	-	4	10 826	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	4 263	6 559	-	4	10 826	
16	стоимость (или оценка)	-	4 263	6 559	-	4	10 826	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	26 076	23 490	-	-	49 566	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	(3 328)	(2 200)	-	-	(5 528)	
21	Выбытие	-	(292)	(654)	-	(1)	(947)	
22	Признание в составе расходов	-	(14 013)	(18 134)	-	-	(32 147)	
23	Создание резерва под обесценения	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценения	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	

76

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 организациями и кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными организациями	Расчеты с кредитными 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 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценения на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	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	Заласы	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)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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	Произошедшие финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
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 долевые ценные бумаги	-	-
7	Прочие	-	-
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	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	-	-	-	-	-	-	-	-

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	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	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2022 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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:	200 022	465 128
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 034	2 964
4	средства, привлеченные от физических лиц	167 640	246 695
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	31 348	215 479
6	Обязательства по аренде	170 978	172 862
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

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 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	180	11,000	22,000
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				159
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12,500	1 000	11,000	20,000
4	средства, привлеченные от физических лиц	11,000	180	11,000	22,000
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000	720	13,500	19,000
6	Обязательства по финансовой аренде	11,800	5 475	11,800	11,800
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,700	1 090	12,700	12,760
8	Прочая кредиторская задолженность				1 060
9	Прочие				

Р/

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	Изменения амортизированной стоимости	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7 880	(6 010)	-	-	-	984	984
3	Средства, привлеченные от физических лиц	429 926	32 400	-	-	-	(212 691)	(212 691)
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 258	(109 426)	-	-	-	288 647	288 647
5	Обязательства по аренде	174 114	-	-	-	-	(1 262)	(1 262)
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 228 767	-	-	-	80 583	80 583
7	Прочая кредиторская задолженность	206 288	37 898 870	47 168	-	-	37 895 520	37 732 658
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	851 597	39 042 601	47 168	-	-	37 841 791	37 868 959
								2 412 117



Генеральный директор
(подпись, руководящая)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средств, привлеченных от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средств, привлеченных от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 654	(2 107)	-	-	167	-	167	1 034
3	Средств, привлеченных от физических лиц	246 895	(112 382)	-	-	33 523	(196)	33 327	187 640
4	Средств, привлеченных от индивидуальных предпринимателей	215 479	(227 633)	-	-	43 502	-	43 502	31 348
5	Обязательства по аренде	172 852	(7 313)	-	-	20 116	(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)	-	(104 043 860)	(52 122 784)	602 864
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 412 117	51 761 659	51 921 308	(492)	277 444	(104 112 810)	(51 914 550)	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
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	Прочие	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочие	Итого
1	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 влиянием изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочие	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(подпись руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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	13 468
3	Расчеты по социальному страхованию	12 923	9 055
4	Налог на добавленную стоимость, полученных	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 078	1 431
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочие	-	-
9	ИТОГО	43 096	23 954



Генеральный директор
(подпись руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

88

Примечание 22. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда, обусловленных денежными потоками

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Паявой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паявой 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 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 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 руб



Генеральный директор
(должность, руководители)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

92

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 2022 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 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.

93

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:	21 507 282	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	14 278 750
----	-------	------------	------------



Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

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 выпущенным 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	984
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	33 523	53 871
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	43 501	219 262
13	по выпущенным 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
(подпись)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	-	-
2	Прочее	-	-
3	Итого	-	-



Генеральный директор
(должность, руководителя)
23 марта 2023 г.

Р. С. Махаров
(инициалы, фамилия)

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	-	-



Генеральный директор
(должность Руководителя)
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

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.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.				
		3	4	5	6	7
1	2					
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	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	прочее	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

100

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 2021 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.				
		3	4	5	6	7
1	2	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	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, 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

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	-	-	-	-	-

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	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Р. С. Макаров
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

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 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)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров
(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	3а 12 месяцев 2022 г.	3а 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 ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

108

14	ИТОГО		42 173	68 459
----	-------	--	--------	--------

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
(подпись)

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.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	660	464
3	Расходы на персонал	570 415	455 822
4	Представительские расходы	215	53
5	Амортизация основных средств	25 693	27 847
6	Амортизация нематериальных активов	64	47
7	Расходы по аренде	6 942	5 807
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	14 020	12 450
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	652 001	788 975
10	Расходы по страхованию	229	227
11	Реклама и маркетинг	2 069 624	1 579 532
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 376	660
13	Судебные и арбитражные расходы	306 924	146 216
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	1 398	547
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	528 929	502 124
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	8 905	8 655
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 011 471	730 807
20	ИТОГО	5 201 866	4 260 234

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2022 г.	3а 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	444 247	353 301
2	Страховые взносы	126 168	102 521
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	570 415	455 822

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2022 г.	3а 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.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

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, кроме аренды инвестиционного имущества	771	756
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	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
(подпись, 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, отделимые 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:	6 094	6 094
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 094	6 094
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 signature

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)	58 359	2 765
4	ИТОГО, в том числе:	(928 530)	(467 772)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный 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 (возмещение) по базовой ставке	(913 518)	(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)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено по строке «Расходы 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	Освоенные 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	-	-	-	-