

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрофинансовой компании
«Рево Технологии» (общество с
ограниченной ответственностью) по
итогам деятельности за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) (Организация) (ОГРН 1127747215133), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для микрофинансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Расходы по созданию оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам

В связи со сложностью и необходимостью применения суждений руководством Организации в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Организации, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам;
- оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Организации для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на коллективной основе;
- провели анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам;
- осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам, оцененным на коллективной основе, включающее оценку используемых Организацией факторов кредитного риска, анализ классификации по этапам;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

Информация об оценочных резервах по микрозаймам, выданным физическим лицам, раскрыта в таблице 8.5 «Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» примечания 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»; подход Организации к оценке и управлению кредитным риском раскрыт в таблице 40.1 «Управление кредитным риском» примечания 40 «Управление рисками» примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

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

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора,
ОПНЗ 22006039252, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 29.09.2021 № 73-01/2021-Ю



Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОПНЗ 12006020340

30 марта 2022 года

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

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

на 31 декабря 2021 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	279 296	371 544
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	1 131	49 252
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	4 283 617	2 094 305
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	419 963	151 487
11	Основные средства	15	32 726	30 600
12	Требования по текущему налогу на прибыль		11 127	-
13	Отложенные налоговые активы	35.3	63 866	41 719

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
14	Прочие активы	17	73 814	67 291
15	ИТОГО АКТИВОВ		5 165 540	2 806 198
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	3 489 160	1 705 226
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	2 231
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	619 942	319 164
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 109 102	2 026 621
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		12	12
25	Добавочный капитал		609 393	609 393
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		447 033	170 172
30	ИТОГО КАПИТАЛА		1 056 438	779 577
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 165 540	2 806 198

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

30.03.2022 г.



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

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

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания				
1	Процентные доходы	25	2 233 960	1 871 699
2	Процентные расходы	26	-180 424	-182 261
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 053 536	1 689 438
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:	5.4 8.5	-1 479 761	-1 063 155
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	5.4 8.5	-1 479 761	- 1 063 155
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		573 775	626 283
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	29.1	-48 015	110 700
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	31	147 483	10 859
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		14 011	-176 039
13	Общие и административные расходы	33	-701 567	-510 261
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	551 146	350 367
16	Прочие расходы	34	-32 548	-11 214
17	Итого операционных доходов (расходов)		-69 490	-225 588
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	504 285	400 695
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		-101 333	-80 990
20	расход по текущему налогу на прибыль	35.3	-123 480	-62 233
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	22 147	-18 757

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
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		402 952	319 705
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, 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:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
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		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
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		402 952	319 705

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

30.03.2022 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за Январь – Декабрь 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы								Итого резервов	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по кредитным убыткам по ожидаемому будущему доходу	Резерв переоценки 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 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 31 декабря 2019 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-149 533	459 872

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
		Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы								Итого резервов		Итого капитала
		2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарней)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым 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 денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X		X	X		X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X		X	X		X	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X		X	X		X	X	-
13	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2020 г.		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2020 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	170 172	779 577

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы								Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долговых 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
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 172	779 577
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	402 952	402 952
20	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы								Итого резервов		Нераспределенная прибыль (непокрытый 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 долевым инструментам, оцениваемым 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 денежного потока	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X		X	X	-		X		-		X		
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X		-		X		X		X		X		
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		-	X	X	X		X	X	X		X		X	X	X		

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по кредитным убыткам по ожидаемому будущему потоку платежей	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-		
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X-125 806	-125 806	
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	
27	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-285	-285	
28	Остаток на 31 декабря 2021 г. в том числе:		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447 033	1 056 438	

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, кредитные убытки по ожидаемым кредитным убыткам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования деменных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																

А.В.
(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)



30.03.2022 г.

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

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 599 720	1 332 974
2	Уплаченные проценты		-142 072	-62 738
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-18 893	-11 883
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-554 606	-483 830
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		-54 660	57 896
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-136 839	-66 924
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 906 646	5 375 921
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-9 514 635	-5 566 856

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов,		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		821 460	208 789
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-172 634	-127 522
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-1 266 513	655 827
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-10 755	-5 816
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-344 397	-87 665
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 134 100	3 795 015
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		-1 096 200	-3 800 915
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-317 252	-99 381
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		3 692 797	969 668
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-2 069 833	-1 231 092
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-6 001	-3 477
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		-106 859	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-235	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 515 870	-261 424
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-67 895	295 022
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		6 729	6 387
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	374 409	73 000
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	313 243	374 409

Генеральный директор
(должность руководителя)

30.03.2022 г.

417
(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)



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

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 651203045002560, дата внесения 27 декабря 2012 года. Свидетельство серия 01 №002834
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам), деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Общество»).
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, ввиду отсутствия филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо, ввиду отсутствия представительств.
7	Адрес юридического лица	117105, МОСКВА ГОРОД, ВАРШАВСКОЕ ШОССЕ, ДОМ 9, СТРОЕНИЕ 1Б, ОФИС ЭТ ПОМ КОМ А1 XX 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	На 31.12.2021г. численность составила 42, на 31.12.2020г. численность составила 62.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Единственным Участником Компании является компания ООО "Суксу Инвестментс Лимитед", доля которой по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 100% (31 декабря 2020 года: 100%). По состоянию на 31 декабря 2021 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2020 года: г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос).
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, США и ряда других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Кроме того, в 2021 году наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также ослаблению курса российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Пандемия коронавируса (COVID-19) предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Деятельность Общества в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов. Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. При этом, экономическая ситуация способствовала улучшению продуктовой линейки Общества, в связи с

		повышенной востребованностью потребительских микрозаймов на рынке для клиентов-заемщиков. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Ввиду возросшей в 2022 году геополитической напряженности международные рейтинговые агентства снизили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») понизило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг РФ в иностранной валюте с «BBB-» до «CCC», долгосрочный рейтинг в национальной валюте также понижен с «BBB-» до «CCC-». Международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») снизила долгосрочный кредитный рейтинг РФ с «Baa3» до «Ca». Международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) понизило долгосрочный рейтинг РФ в иностранной валюте с уровня «BBB» до «C». В текущей макроэкономической ситуации Компания продолжает в полном объеме оказывать услуги клиентам. Руководство Компании полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах, и что Компания продолжит соблюдать нормативные требования Банка России.
--	--	---

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами финансовой отчетности (далее - ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо. Данные операции Обществом не проводились.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 44. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Компанией, приводится в Примечании 40. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Компания рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обесцененную и подтверждаемую прогнозную поведенческую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: • он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: • он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		• собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. Оценка бизнес-модели Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация: • каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества; • риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками; • каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором). Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		анализируемому требованию. При проведении оценки Общество принимает во внимание: • условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств; • условия, имеющие эффект рычага (левередж); • условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; • условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Активы Общества в иностранной валюте представлены денежными средствами (Примечание 5), займами выданными (Примечание 8) обязательства в иностранной валюте – привлеченными средствами (Примечание 19).
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обособленно оценено	Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2022 года и не применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно: • Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года; • Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года; • Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года; • Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3), вступают в силу 1 января 2022 года; • Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2), вступают в силу 1 января 2023 года; • Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года; • Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 года; • Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года. В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию,

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		классифицированного как долевого инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2020 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года. В ответ на обратные мнения и вопросы от заинтересованных сторон, в декабре 2020 года Комитет по разъяснениям МСФО выпустил предварительное решение по повестке дня, где проводился анализ применимости поправок к трем сценариям. Однако, в связи с полученными комментариями и поднятыми вопросами по некоторым аспектам поправок, в апреле 2021 года КРМФО решил не финализировать решение по повестке дня и перенаправил вопрос в Совет по МСФО. Совет по МСФО, на встрече в июне 2021 года, предварительно решил скорректировать требования МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств под условиями и раскрытия информации о таких условиях и отложить дату вступления поправок 2020 года как минимум на 1 год. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании. МФО ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительное влияние на Компанию. • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В разделе Инвестиционная деятельность в Отчете о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда отражены операции по размещению и погашению депозитов. При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги. Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13. Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с)
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	

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

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о финансовых результатах. В случае изменения в оценке основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается с помощью линейного метода.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Компьютеры и оборудование — 60 месяцев. Активы в форме права пользования — в соответствии со сроком договора аренды
26	Определение и состав нематериальных активов	Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные Активы» в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен принести экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Состав: программное обеспечение.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 36-60 месяцев.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериальных активов собственными силами в первоначальную стоимость включаются затраты, связанные с их созданием.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются Обществом при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учитываются в соответствии с принципом начислений согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов,	Не применимо. Данная категория Обществом не используется

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	предназначенных для продажи	
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев на дату первоначального признания. Величина резервов пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает стоимость фондирования для Общества. Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью.	Общество использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. Общество признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочной признается аренда со сроком двенадцать месяцев или менее.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит. Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским законодательством о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенных налоговых активов, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Порядок формирования уставного капитала регламентируется законодательными актами Российской Федерации; размер уставного капитала соответствует зарегистрированному размеру в учредительных документах.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
39	Порядок отражения дивидендов	Учет сумм начисленных дивидендов отражается по счету 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)". Дивиденды выплачиваются по решению Единственного участника Общества.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	313 243	33 947	279 296	374 409	2 865	371 544
2	Итого	313 243	33 947	279 296	374 409	2 865	371 544

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

По состоянию на 31.12.2021 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 36 тыс. рублей, в евро - 0,00 тыс. рублей. На 31.12.2020 - денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 41 805 тыс. рублей, в евро - 158 837 тыс. рублей в рублевом эквиваленте по курсу на 31.12.2020г.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	313 243	374 409
2	Итого	313 243	374 409

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно- обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно- обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020 года, в том числе:	2 865	-	-	-	2 865
2	расчетные счета	2 865	-	-	-	2 865
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	31 082	-	-	-	31 082
4	расчетные счета	31 082	-	-	-	31 082
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	33 947	-	-	-	33 947
6	расчетные счета	33 947	-	-	-	33 947

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2019 года, в том числе:	1 427	-	-	-	1 427
2	расчетные счета	1 427	-	-	-	1 427
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 438	-	-	-	1 438
4	расчетные счета	1 438	-	-	-	1 438
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 865	-	-	-	2 865
6	расчетные счета	2 865	-	-	-	2 865

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 131	49 252
2	Итого	1 131	49 252

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 2021г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	1 131	49 252
2	Итого	1 131	49 252

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	98 969	689	98 280	136 057	597	135 460
2	Займы выданные	67 889	3 394	64 495	63 176	0	63 176
3	Микрозаймы выданные	4 756 244	901 170	3 855 074	2 840 373	1 036 999	1 803 374
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	279 549	13 781	265 768	92 576	281	92 295
5	Итого	5 202 651	919 034	4 283 617	3 132 182	1 037 877	2 094 305

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 1 575 452 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 161 718 тыс. руб. В 2020 году Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 367 219 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 16 962 тыс. руб.

В отчетном периоде Процентные доходы и резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 260 388 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу, в размере 260 388 тыс.руб.

В 2020 г. Процентные доходы и резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 319 621 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу, в размере 319 621 тыс.руб.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	98 969	689	98 280	136 057	597	135 460
2	Итого	98 969	689	98 280	136 057	597	135 460

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

На 31 декабря 2021 г.										
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость					Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость		
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	6			7	8
1	2	3	4	5	6					
1	Займы выданные, в том числе:	60 802	7 087	0	0		3 394	64 495		
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 802	7 087	0	0		3 394	64 495		
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 402 361	353 883	0	0		901 170	3 855 074		
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 402 361	353 883	0	0		901 170	3 855 074		
5	Итого	4 463 163	360 970	0	0		904 564	3 919 569		

По состоянию на 31 декабря 2021 года микрозаймы выданные в сумме 4 304 892 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.						Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость				сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	5		6		
1	2	3	4						
1	Займы выданные, в том числе:	60 947	2 229	0	0			0	63 176
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 947	2 229	0	0			0	63 176

3	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 370 997	469 376	0	1 036 999	1 803 374
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 370 997	469 376	0	1 036 999	1 803 374
5	Итого	2 431 944	471 605	0	1 036 999	1 866 550

По состоянию на 31 декабря 2020 года микрозаймы выданные в сумме 1 900 656 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	279 549	13 781	265 768	92 576	281	92 295
2	Итого	279 549	13 781	265 768	92 576	281	92 295

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок признания				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 признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв по которым убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	6	7	
1	2	3	4	5	6	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г., в том числе:	100 898	67 438	0	869 541	869 541	0	1 037 877
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	597	0	0	0	0	0	597
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	100 020	67 438	0	869 541	869 541	0	1 036 999
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	281	0	0	0	0	0	281
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	219 619	693 478	0	536 391	536 391	0	1 449 488
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	92	0	0	0	0	0	92
8	займы выданные	3 394	0	0	0	0	0	3 394
9	микрозаймы выданные	206 803	690 135	0	535 564	535 564	0	1 432 502

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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 признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 330	3 343	0	827	0	13 500	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	-1 568 331	0	-1 568 331	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
14	микрозаймы выданные	0	0	0	-1 568 331	0	-1 568 331	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
16	Переклассификация, в том числе:	-54 832	-552 700	0	607 532	0	0	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
19	микрозаймы выданные	-54 632	-552 506	0	607 138	0	0	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-200	-194	0	394	0	0	
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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 признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	265 685	208 216	0	445 133	0	919 034	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	689	0	0	0	0	689	
28	займы выданные	3 394	0	0	0	0	3 394	
29	микрозаймы выданные	252 191	205 067	0	443 912	0	901 170	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 411	3 149	0	1 221	0	13 781	

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2021 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Продажи микрозаймов в сумме 1 575 452 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 1 568 120 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 967 273 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 405 260 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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	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 признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся 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 2019 г., в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	101 518	94 709	-	177 031	-	373 258		
2	займы выданные	1 660	-	-	-	-	1 660		
3	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	0		
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	99 704	94 709	-	177 031	-	371 444		
5		154	-	-	-	-	154		

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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 признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	финансовым активам, кроме финансовых активов, кредитно-обесцененными при первоначальном признании	6		
1	2	3	4	5	6	7	8	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	23 318	188 170	-	826 820	0	1 038 308	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-1 063	-	-	0	0	-1 063	
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
9	микрозаймы выданные	24 254	188 170	0	826 820	0	1 039 244	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	127	0	0	0	0	127	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	-373 689	0	-373 689	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
14	микрозаймы выданные	0	0	0	-373 689	0	-373 689	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
16	Переклассификация, в том числе:	-23 938	- 215 441	0	239 379	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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 признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	-23 938	- 215 441	0	239 379	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	100 898	67 438	0	869 541	0	1 037 877	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	597	0	0	0	0	597	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти 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 признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
29	микрозаймы выданные	100 020	67 438	0	869 541	0	1 036 999	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	281	0	0	0	0	281	

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2020 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Продажи микрозаймов в сумме 367 219 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 366 024 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 999 021 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 680 520 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.		На 31 декабря 2020г.			
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		
1	2	3	4	5	6		
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,350	7,000	365-395 дней	2,600	3,650	366-395 дней
2	Займы выданные, в том числе:	8,000	8,000	1112-1377 дней	8,000	8,000	126-1110 дней
3	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	8,000	8,000	1112-1377 дней	8,000	8,000	126-1110 дней
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	345,575	16-821 день	0,000	345,575	25-761 день
5	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	345,575	16-821 день	0,000	345,575	25-761 день

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г., в том числе:	96 294	-	-	96 294
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	181 765	-	-	181 765
3	накопленная амортизация	-85 471	-	-	-85 471
4	Поступления	33 321	-	-	33 321
5	Затраты на создание	53 322	-	-	53 322
6	Амортизационные отчисления	-31 450	-	-	-31 450
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г., в том числе:	151 487	-	-	151 487
8	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020 г.	268 408	-	-	268 408
9	накопленная амортизация	-116 921	-	-	-116 921
10	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	151 487	-	-	151 487

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
11	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	268 408	-	-	268 408
12	накопленная амортизация	-116 921	-	-	-116 921
13	Поступления	296 866	-	-	296 866
14	Затраты на создание	41 464	-	-	41 464
15	Выбытие	-	-	-	-
16	Амортизационные отчисления	-69854	-	-	-69854
17	Прочее	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021г., в том числе:	419 963	-	-	419 963
19	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021г.	606 738	-	-	606 738
20	накопленная амортизация	-186 775	-	-	-186 775
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2020 года, в том числе:	151 487	-	-	151 487
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2020 года,	268 408	-	-	268 408
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-116 921	-	-	-116 921
24	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2021 года, в том числе:	419 963	-	-	419 963
25	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2021 года,	606 738	-	-	606 738
26	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-186 775	-	-	-186 775

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020г., в том числе:	-	27 861	-	-	9 991	37 852
2	стоимость (или оценка) 01 января 2020г.	-	89 791	-	-	13 481	103 272
3	накопленная амортизация	-	-61 930	-	-	-3 490	-65 420
4	Поступления	-	5 816	-	-	-	5 816
5	Выбытия	-	-15 409	-	-	-	-15 409
6	Амортизационные отчисления	-	-8 574	-	-	-4 494	-13 068
7	Прочее	-	15 409	-	-	0	15 409
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020г., в том числе:	-	25 103	-	-	5 497	30 600
9	стоимость (или оценка) 31 декабря 2020г.	-	80 198	-	-	13 481	93 679
10	накопленная амортизация	-	-55 095	-	-	-7 984	-63 079
11	Балансовая стоимость на 01 января 2021г., в том числе:	-	25 103	-	-	5 497	30 600
12	стоимость (или оценка) 01 января 2021г.	-	80 198	-	-	13 481	93 679
13	накопленная амортизация	-	-55 095	-	-	-7 984	-63 079
14	Поступления	-	10 756	-	-	9 423	20 179
15	Выбытия	-	-8	-	-	-2 621	-2 629
16	Амортизационные отчисления	-	-10 389	-	-	-5 035	-15 424
17	Прочее	-	-	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021г., в том числе:	-	25 462	-	-	7 264	32 726
19	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021г.	-	90 946	-	-	20 283	111 229
20	накопленная амортизация	-	-65 484	-	-	-13 019	-78 503
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2020 года, в том числе:	-	25 103	-	-	5 497	30 600
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2020 года,	-	80 198	-	-	13 481	93 679
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-55 095	-	-	-7 984	-63 079
24	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	25 462	-	-	7 264	32 726
25	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2021 года,	-	90 946	-	-	20 283	111 229

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
26	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-	-65 484	-	-	-13 019	-78 503

По строке «Прочее» категории «Офисное и компьютерное оборудование» отражена амортизация по выбывшим в 2020 году объектам основных средств.

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	225	204
2	Расчеты по социальному страхованию	0	3 174
3	Уплаченный налог на добавленную стоимость	5 215	1 147
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 335	53 130
5	Запасы	44	84
6	Расчеты с прочими дебиторами, покупателями и заказчиками	79 420	18 279
7	Резерв под обесценение	-18 425	-8 727
8	Итого	73 814	67 291

Анализ изменений запасов

Таблица 17.2

Номер строк и	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	2	2
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	4 910	4 910
5	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-4 828	-4 828
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	84	84
7	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	84	84
8	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
9	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	84	84
10	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	84	84
11	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
12	Поступление (создание)	-	-	-	-	6 921	6 921
13	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-6 961	-6 961
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	44	44
15	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	44	44
16	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

На 31.12.2021г.:

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	8 727	8 727
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	18 425	18 425
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-8 727	-8 727
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	18 425	18 425

На 31.12.2020г.:

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	8 727	8 727
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	8 727	8 727

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2	Итого	0	0

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
2	Итого	0	0

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	2 933 366	1 283 335
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 721 625	250 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 077 542	918 106
4	средства, привлеченные от физических лиц	134 199	115 229
5	Обязательства по финансовой аренде	6 783	6 831
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	549 011	415 060
7	Прочее	0	0
8	Итого	3 489 160	1 705 226

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.		На 31 декабря 2020г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		
1	2	3		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	13,75	14,75	730 дней	13,5%	13,5%	730 дней
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	9,00	11,00	1096 дней	9%	15%	1177-1762 дня
4	средства, привлеченные от физических лиц	7,00	14,00	32-308 дней	7%	14%	180-365 дней
5	Обязательства по финансовой аренде	13,5	13,5	1051 день	13,5%	15,21%	1096 дней
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	-	-	1-122 дня	-	-	1-122 дня

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2021 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	250 000	1 388 756	-	-	-	82 869	82 869	1 721 625
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	918 106	93 453	-	-7 982	-	73 965	65 983	1 077 542
3	Средства, привлеченные от физических лиц	115 230	6 180	-	1 117	-	11 672	12 789	134 199
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	415 060	133 951	-	-	-	-	-	549 011
5	Обязательства по финансовой аренде	6 830	-7 894	9 423	-	-	-1 576	7 847	6 783
6	Итого	1 705 226	1 614 446	9 423	-6 865	-	166 930	169 488	3 489 160

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2020 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	395 875	-179 376	-	0	-	33 501	33 501	250 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	781 846	-108 388	-	160 348	-	84 300	244 648	918 106
3	Средства, привлеченные от физических лиц	116 163	-21 069	-	10 107	-	10 029	20 136	115 230
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	756 924	-341 864	-	-	-	-	-	415 060
5	Обязательства по финансовой аренде	9 359	-3 658	-	-	-	1 129	1 129	6 830
6	Итого	2 060 167	-654 355	0	170 455	-	128 959	299 414	1 705 226

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.	На 31 декабря 2020г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159	159
2	Расчеты с персоналом	10 462	7 604
3	Расчеты по социальному страхованию	4 640	1 757
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	26 253	12 518
5	Расчеты с поставщиками	39 156	12 087
6	Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма	517 194	260 792
7	Прочее	22 078	24 248
8	Итого	619 942	319 165

По строке «Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма» отражены обязательства по расчетам с заемщиками физическими лицами связанные с погашением задолженности по договорам микрозайма и иных платежей по договорам микрозайма.

Примечание 23. Капитал и управление капиталом
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	По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 доля Компании с ограниченной ответственностью "СУКСУ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" в капитале Общества составляет 100%
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не применимо.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Управление капиталом осуществляется в процессе осуществления обычной деятельности. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала микрофинансовых компаний. Общество рассчитывает величину капитала в соответствии с указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании". В соответствии с Указанием Банка России от 02 апреля 2019 года № 5115-У "Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций" по состоянию на 31 декабря 2021 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%, по состоянию на 31 декабря 2020 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%. Общество ежемесячно в соответствии с регламентными сроками предоставляет в Банк России сведения о расчете НМФК1 по установленной форме. В случае если значение НМФК1 приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения единственного Участника общества. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года НМФК1 Общества соответствовал законодательно установленному уровню.
6	Информация о распределении прибыли	В 2021 году были приняты решения из нераспределенной прибыли Общества о выплате дивидендов: № 01/05/21 от 24.05.2021г. в размере 34 951 тыс. руб., № 01/07/21 от 26.07.2021 в размере 22 229 тыс.руб., №01/09/21 от 08.09.2021 в размере 34 473 тыс.руб., № 04/10/21 от 22.10.2021 в размере 15 618 тыс.руб., № 01/11/21 от 10.11.2021 в размере 18 535 тыс.руб., № 1/12/21 от 15.12.2021 о выплате вознаграждения независимому члену Совета директоров в размере 285 тыс. руб. В 2020 году выплата дивидендов отсутствовала.

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 233 960	1 871 699
2	по займам выданным	4 897	1 983
3	по микрозаймам выданным	2 221 193	1 861 122
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 954	8 527
5	по прочим размещенным средствам	1 916	67
6	Итого	2 233 960	1 871 699

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	180 424	182 261
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	87 565	40 501
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	78 007	128 744
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	13 355	11 887
5	по обязательствам по финансовой аренде	1 497	1 129
6	Итого	180 424	182 261

Примечание 29. 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 Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-48 015	110 700
2	Итого	-48 015	110 700

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

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.					За Январь - Декабрь 2020 г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого	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		Итого
				при первоначальном признании	после первоначального				при первоначальном признании	после первоначального	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	56 654	-	-	56 654	-	284 176	-	-	284 176
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	56 654	-	-	56 654	-	284 176	-	-	284 176
3	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-104 669	-	-	-104 669	-	-173 476	-	-	-173 476
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-104 669	-	-	-104 669	-	-173 476	-	-	-173 476
5	Итого	-	-48 015	-	-	-48 015	-	110 700	-	-	110 700

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021 г.	За Январь-Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	148 822	7 433
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	152 049	15 767
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	-	-
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	-3 227	-8 334
7	Финансовые обязательства, в том числе:	1 339	3 426
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	1 339	3 426
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	Итого	147 483	10 859

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	435	393
2	Расходы на персонал (таблица 33.2)	155 888	139 973
3	Представительские расходы	420	346
4	Амортизация основных средств (таблица 15)	10 389	8 574
5	Амортизация по Финансовой аренде (таблица 15)	5 035	4 494
6	Амортизация нематериальных активов (таблица 14)	69 854	31 450
7	Расходы по аренде	18 759	19 356
8	Профессиональные услуги	166 771	96 281
9	Реклама и маркетинг	132 800	107 802
10	Командировочные расходы	1 389	1 217
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 581	3 684
12	Информационные и телекоммуникационные услуги	52 295	30 750
13	Оплата серверной ифраструктуры	13 669	15 270
14	Расходы по услугам платежных агентов	43 052	39 001
15	Прочее	24 230	11 670
16	Итого	701 567	510 261

Сумма арендных расходов за 2021 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО (IFRS) 16, составляет 18 759 тыс.руб. с НДС.

Сумма арендных расходов за 2020 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО 16, составляет 19 356 тыс.руб. с НДС.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	123 753	111 238
2	Страховые взносы	28 926	27 765
3	Долгосрочные вознаграждения работникам	2 329	62
4	Выходные пособия	880,00	908
5	Итого	155 888	139 973

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	138 835	140 271
2	Доходы от оказания прочих услуг	133 370	43 281
3	Доходы по комиссии за предоставление денежных средств	179 981	121 009
4	Доходы от услуг смс-информирования	62 747	42 914
5	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	788	788
6	Прочие доходы	35 424	2 104
7	Итого	551 146	350 367

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по услугам коллекторов	-	-
2	Расходы по услугам платежных агентов	-	-
3	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	19 967	10 931
4	Прочие организационные и управленческие расходы	3 449	-
5	Пени, штрафы по прочим требованиям (обязательствам)	1 981	-
6	Налоги, сборы относимые на расходы	6 067	-
7	Прочие расходы	1 084	283
8	Итого	32 548	11 214

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 автомобилей.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Не применимо.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо.
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.	Не применимо.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2021	на 31.12.2020
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	7 264	5 497
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	6 783	6 831

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 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	20 669	19 246
2	уплаченные проценты	1 497	1 129
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	19 172	18 117
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 001	3 477
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 001	3 477
7	Итого отток денежных средств	26 670	22 723

Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	123 480	62 233
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-22 147	18 757
4	ИТОГО, в том числе:	101 333	80 990
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	101 333	80 990

В 2021 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2020 год: 20%).

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	504 285	400 695
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	100 857	80 139
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	476	851
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-2 494	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 970	851
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	101 333	80 990

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	573	6 216	0	6 789
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 819	9 039	0	46 858
3	Прочие активы	1 567	7 503	0	9 070
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 824	0	0	5 824
4	Прочие обязательства	3 896	-1 484	0	2 412
5	Общая сумма отложенного налогового актива	49 679	21 274	0	70 953
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	49 679	21 274	0	70 953
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 057	0	0	2 057
9	Основные средства	5 903	-873	0	5 030
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	7 960	-873	0	7 087
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	41 719	22 147	0	63 866
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	41 719	22 147	0	63 866

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	285	288	0	573
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 244	-4 244	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 308	-4 489	0	37 819
3	Прочие активы	57	1 510	0	1 567
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 824	0	0	5 824
4	Прочие обязательства	2 999	897	0	3 896
5	Общая сумма отложенного налогового актива	55 717	-6 038	0	49 679
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	13 512	-13 512	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	69 229	-19 550	0	49 679
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 345	-288	0	2 057
9	Основные средства	6 405	-502	0	5 903
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	8 750	-793	0	7 957
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	60 479	-18 757	0	41 719
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	60 479	-18 757	0	41 719

Примечание 36. Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2021г.		2020г.	
		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	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	125 806	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-125 806	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Общества, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Общества составила 447 033 тыс. рублей. В отчетном периоде Обществом была произведена выплата дивидендов в размере 125 805 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Общества составила 170 172 тыс. рублей. Выплата дивидендов в 2020 году отсутствовала.

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

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, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Общества. Общество управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Генеральным директором. Кредитная политика устанавливает: - процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок; - методологию оценки кредитоспособности заемщиков; - требования к кредитной документации; - процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск. Общество проводит постоянный мониторинг состояния отдельных микрозаймов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Данный обзор основан на последней статистике по просрочке платежей. Помимо анализа отдельных заемщиков, дирекция риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации микрозаймов и рыночных рисков. Ставка резерва рассчитываются отдельно в разрезе продуктовых групп микрозаймов, предоставленных в рамках различных кредитных продуктов. Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам Общество использует историческую информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта за последние 12 месяцев. Изменения в оценке могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам. Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в финансовых институтах Общество использует информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта, полученную из публикаций внешних рейтинговых агентств.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: – маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или – задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Общества просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Общество будет учитывать следующие показатели: – качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); – количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Общества; а также – на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Общества и полученных из внешних источников. Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Общество определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Группа 0-30 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 0 и 1-30. Группа 31-90 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 31-60 и 61-90. Группа 91+ «резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 90+.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В 2021 году Общество не проводило анализ макроэкономических факторов в связи с тем, что в расчете ставок резервов используется статистика кризисного 2021 года, что позволяет использовать консервативный подход при создании резервов на начало 2021 года. Коррекция же кризисных показателей на основе макромоделей может вносить существенную ошибку
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки,	Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	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	- вероятность дефолта (показатель PD); - величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); - сумма под риском в случае дефолта (величина EAD). Расчет вероятности дефолта (PD) производится в разрезе каждой продуктовой группы для каждого интервала дней просрочки (0 дней просрочки, 1-30 дней просрочки, 31-60 дней просрочки, 61-90 дней просрочки). Интервалы дней просрочки (длиной 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования переходных матриц. Вероятность дефолта для каждого интервала просрочки, указанного выше, рассчитывается как доля кредитов, которая за период выявления убытка перейдет из рассматриваемого интервала просрочки в просрочку 90+. В случае если статистических данных недостаточно для формирования переходных матриц для определенной продуктовой группы, для расчета вероятности дефолта используется переходная матрица по портфелю со схожими качественными характеристиками. Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам за последние 12 месяцев. Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Критерии определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом, описаны в п.5 данного Примечания.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных	Не применимо.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	изменений такого обеспечения	
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

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	279 296	-	-	279 296
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 131	-	1 131
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 130 000	2 525 212	628 405	4 283 617
4	микрозаймы выданные	922 535	2 492 458	440 081	3 855 074
5	займы выданные	-	-	64 495	64 495
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	202	98 078	98 280
7	прочее	207 465	32 552	25 751	265 768
8	Прочие активы	6 440	-	-	6 440
9	Итого активов	1 415 736	2 526 343	628 405	4 570 484
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 129 471	2 314 734	44 955	3 489 160
12	торговые партнеры	462 403	86 608	-	549 011
13	арендные обязательства	-	-	6 783	6 783
14	привлеченные займы	667 068	2 228 126	38 172	2 933 366

15	Прочие обязательства	13 525	-	-	13 525
16	Итого обязательств	1 142 996	2 314 734	44 955	3 502 685
17	Разрыв ликвидности	272 740	211 609	583 450	1 067 799

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	371 544	0	0	371 544
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 252	0	0	49 252
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	762 921	1 189 128	142 256	2 094 305
4	микрозаймы выданные	620 418	1 053 668	129 288	1 803 374
5	займы выданные	50 208		12 968	63 176
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	135 460	0	135 460
7	прочее	92 295	0	0	92 295
8	Прочие активы	52 795	0	0	52 795
9	Итого активов	1 236 512	1 189 128	142 256	2 567 896
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	535 114	905 432	264 680	1 705 226
12	торговые партнеры	327 410	87 650	0	415 060
13	арендные обязательства	0	0	6 831	6 831
14	привлеченные займы	207 704	817 782	257 849	1 283 335
15	Прочие обязательства	12 087	0	0	12 087
16	Итого обязательств	547 201	905 432	264 680	1 717 313
17	Разрыв ликвидности	689 311	283 696	-122 424	850 583

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	16 072	-	-	263 224
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	198 835	-	-	4 035 955
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	98 280	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	64 495
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 806 659
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	100 555	-	-	164 801
7	Итого	-	214 907	-	-	4 299 179

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	235 861	-	-	135 683
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	181 122	-	-	1 826 949
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	135 460	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	63 176
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 717 140
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	45 662	-	-	46 633
7	Итого	-	416 983	-	-	1 962 633

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P). Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 121 345 тыс. рублей на 31 декабря 2021 г.

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P).

Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 37 464 тыс. рублей на 31 декабря 2020 года.

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	233 654
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	230 129
3	прочие размещенные средства и прочая	-	-	-	-	3 525
4	Итого	-	-	-	-	233 654

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	78 885
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	78 885
3	Итого	-	-	-	-	78 885

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	468 522
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	467 264
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 258
4	Итого	-	-	-	-	468 522

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	944 325
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	944 325
3	Итого	-	-	-	-	944 325

При определении кредитного рейтинга финансовых учреждений использовались данные международного рейтингового агентства Standard&Poors (S&P).

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	189 760	1 178 096	2 505 240	46 050	-	-	3 919 146
2	привлеченные средства	37 536	835 782	2 437 242	46 050	-	-	3 356 610
3	прочая кредиторская задолженность	152 224	328 789	67 998	-	-	-	549 011
4	прочее	-	13 525	-	-	-	-	13 525
5	Итого обязательств	189 760	1 178 096	2 505 240	46 050	-	-	3 919 146

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	69 965	580 191	1 120 772	146 024	-	-	1 916 952
2	привлеченные средства	19 107	291 552	1 033 122	146 024	-	-	1 489 806
3	прочая кредиторская задолженность (торговые партнеры)	50 858	276 552	87 650	-	-	-	415 060
4	прочее	-	12 087	-	-	-	-	12 087
5	Итого обязательств	69 965	580 191	1 120 772	146 024	-	-	1 916 952

**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 (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	15 209	12 167
2	Евро	100	(7 085)	(5 668)
3	Доллар США	100	(149)	(120)

На 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	7 415	5 932
2	Евро	100	(1 672)	(1 337)
3	Доллар США	100	(1 825)	(1 460)

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	Страхование Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Общество не осуществляло в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Общества или в иных случаях, относящихся к деятельности Общества. До того момента, пока Общество не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Незавершенные судебные разбирательства В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества. Условные налоговые обязательства Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо.

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 уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит	Не применимо.
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	Не применимо.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям 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	Не применимо.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается на основе финансовой модели, исходными данными для которой служат: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств используются данные о денежных потоках в соответствии с договором, а также о рыночных ставках для аналогичных инструментов.

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные
оценки справедливой стоимости
На 31 декабря 2021 г.**

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:	-	1 131	-	1 131
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	1 131	-	1 131
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	1 131	-	1 131
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	1 131	-	1 131
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные
оценки справедливой стоимости
На 31 декабря 2020 г.**

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:	-	49 252	-	49 252
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	49 252	-	49 252
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	49 252	-	49 252
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	49 252	-	49 252
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-

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 значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	279 296	4 290 057	4 569 353	4 569 353
2	денежные средства	-	279 296	-	279 296	279 296
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 283 617	4 283 617	4 283 617
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	98 280	98 280	98 280
5	займы выданные	-	-	64 495	64 495	64 495
6	микрозаймы выданные	-	-	3 855 074	3 855 074	3 855 074
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	265 768	265 768	265 768
8	Прочее	-	-	6 440	6 440	6 440
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 502 685	3 502 685	3 502 685
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 489 160	3 489 160	3 489 160
11	привлеченные средства	-	-	2 933 366	2 933 366	2 933 366
12	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	549 011	549 011	549 011
13	арендные обязательства	-	-	6 783	6 783	6 783
14	Прочее	-	-	13 525	13 525	13 525

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 значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	371 544	2 147 100	2 518 644	2 518 644
2	денежные средства	-	371 544	-	371 544	371 544
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 094 305	2 094 305	2 094 305
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	135 460	135 460	135 460
5	займы выданные	-	-	63 176	63 176	63 176
6	микрозаймы выданные	-	-	1 803 374	1 803 374	1 803 374
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	92 295	92 295	92 295
8	Прочее	-	-	52 795	52 795	52 795
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 717 313	1 717 313	1 717 313
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 705 226	1 705 226	1 705 226
10	привлеченные средства	-	-	1 283 335	1 283 335	1 283 335
11	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	415 060	415 060	415 060
12	арендные обязательства	-	-	6 831	6 831	6 831
13	Прочее	-	-	12 087	12 087	12 087

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	64 495	-	-	-	-	-	-	64 495
2	в т.ч займы выданные	64 495	-	-	-	-	-	-	64 495
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	16 252	-	16 252
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие обязательства	25 631	-	-	-	-	-	-	25 631

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 176	-	-	-	-	0	-	63 176
2	в т.ч займы выданные	63 176	-	-	-	-	-	-	63 176
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	51 863	-	51 863
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной	-	-	-	-	-	-	160 916	160 916

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
5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	0	-	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь - Декабрь 2021 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	4 897	-	-	-	-	-	-	4 897
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	3 812	-	3 812
3	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	285	285
4	Общие и административные расходы	56 690	-	-	-	15 754	9 728	5 670	87 842
5	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	4 595	4 595

За Январь - Декабрь 2020 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	1 983	-	-	-	-	-	-	1 983
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	2 393	-	2 393
3	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	30 255	30 255
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	10 444	32 198	5 031	47 673

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14 010	9 276
2	Страховые взносы	1 744	1 168
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Итого	15 754	10 444

**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 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся военно-политический конфликт на Украине, а также последовавшие вслед за ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан. Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет ЦБ РФ, ограничение доступа Министерства финансов Российской Федерации и ЦБ РФ к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро, и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов ЦБ РФ повысил в феврале 2022 года ключевую ставку до 20,0% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также введены ограничения на выход нерезидентов из российских активов. Банк России принял решение не применять до 31 октября 2022 года включительно меры за допущенные МФО нарушения значений (числовых значений) экономических нормативов (финансовых нормативов), установленных пунктом 13 Указания Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» и пунктом 12 Указания Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании». В период с 18 февраля по 31 октября 2022 года включительно МФО могут использовать официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России по состоянию на 18 февраля 2022 года, для определения размера активов и обязательств в целях расчёта экономических нормативов и собственных средств МФО. Банк России не будет применять меры за нарушение МФО требований, установленных Указанием № 6043-У, Указанием № 6044-У к расчету норматива достаточности собственных средств, в части исключения показателей А3 и А4 из расчета норматива достаточности собственных средств по договорам потребительского займа, заключенным до 28 февраля 2022 года включительно и показателя А3 из расчета норматива достаточности собственных средств по договорам потребительского займа, заключенным с 01 марта 2022 года до 31 октября 2022 года включительно.

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)	По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности Компания соблюдала все нормативы Банка России, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности. Компания располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций. Указанные выше изменения оказывают влияние на деятельность Компании. Однако, на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Тем не менее, руководство Компании полагает, что Компания продолжит свою деятельность непрерывно. Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования.
---	---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

30.03.2022 г.


(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

