

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,
ЛОМБАРДА**

на 31 марта 2022 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 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		399 554	279 296
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 802	1 131
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	4 683 187	4 283 617
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		419 011	419 963
11	Основные средства		30 638	32 726
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	11 127
13	Отложенные налоговые активы		91 207	63 866

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
14	Прочие активы		86 206	73 814
15	ИТОГО АКТИВОВ		5 713 606	5 165 540
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 572	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	4 014 723	3 489 160
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		17 359	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	573 887	619 942
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 610 542	4 109 102
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)		493 659	447 033
30	ИТОГО КАПИТАЛА		1 103 064	1 056 438
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 713 606	5 165 540

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

28.04.2022 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 - Март 2022 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 – Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания				
1	Процентные доходы		793 084	501 752
2	Процентные расходы		(105 984)	(38 907)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		687 100	462 845
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:		(597 493)	(314 058)
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		(597 493)	(314 058)
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		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь – Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 г.
1	2	3	4	5
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		89 607	148 787
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		303 113	(6 939)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2 802	38 913
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(200 964)	(9 320)
13	Общие и административные расходы		(244 633)	(171 512)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	-
15	Прочие доходы		124 816	94 528
16	Прочие расходы		(14 797)	(145)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(29 663)	(54 475)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		59 944	94 312
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		(12 748)	(19 585)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(40 089)	(14 764)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		27 341	(4 821)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь – Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 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		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		47 196	74 727
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 – Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь – Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 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 – Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 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		47 196	74 727

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

28.04.2022 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за Январь – Март 2022 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	3	4	5	6	7	Резервы								Итого резервов	Итого капитала		
							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 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 денежного потока
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Остаток на 31 декабря 2020 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 172	779 577

Номер строки	Наименование показателя	Резервы										Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала			
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				13	14	15
		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 справедливая стоимость через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1																	
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	
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарной)				X	X		X							X	X	

Номер строки	Наименование показателя	3	Пояснения к строкам	4	Уставный (складочный) капитал	5	Добавочный капитал	6	Резервный капитал	7	Резервы									17	Итого капитала
											8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X								X						
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X								X						
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	-	X								X	X					
13	Прочие движения		-	-	-	-	-								-	-					
14	Остаток на 31 марта 2021 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244 899	854 304				
15	Остаток на 31 декабря 2021 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447 033	1 056 438				

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 - Март 2022 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 - Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		577 123	323 550
2	Уплаченные проценты		(98 590)	(28 318)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(6 212)	(3 639)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(428 258)	(201 474)
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		403 363	35 273
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(11 603)	(2 350)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 465 674	1 354 664
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 397 950)	(1 684 812)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Март 2022 г.	За Январь – Март 2021 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		321 985	65 327
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(78 802)	(29 946)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(253 270)	(171 724)
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		(1 326)	(2 577)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(23 288)	(27 283)
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 - Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 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 доход			
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 209 502	251 000
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 469 500)	(203 100)
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		(284 612)	18 040
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 295 035	320 072
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(584 666)	(273 228)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(524)	(1 187)
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			

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Март 2022 г.	За Январь - Март 2021 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			-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		710 369	46 844
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		172 487	(106 841)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(85 236)	(5 182)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	313 243	374 409
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	400 494	262 386

Генеральный директор
(должность руководителя)

Н.В. Пупин
(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

28.04.2022 г.



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

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 651203045002560, дата внесения 27 декабря 2012 года. Свидетельство серия 01 №002834
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам), деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Общество»).
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, ввиду отсутствия филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо, ввиду отсутствия представительств.
7	Адрес юридического лица	117105, МОСКВА ГОРОД, ВАРШАВСКОЕ ШОССЕ, ДОМ 9, СТРОЕНИЕ 1Б, ОФИС ЭТ ПОМ КОМ А1 ХХ 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	На 31.03.2022г. численность составила 35, на 31.12.2021г. численность составила 42.
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 марта 2022 года составляет 100% (31 декабря 2021 года: 100%). По состоянию на 31 марта 2022 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2021 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	<p>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.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования.</p> <p>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</p>

		<p>повышенной востребованностью потребительских микрозаймов на рынке для клиентов-заемщиков.</p> <p>Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.</p> <p>Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p> <p>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 «Ваа3» до «Са». Международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) понизило долгосрочный рейтинг РФ в иностранной валюте с уровня «BBB» до «С».</p> <p>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.</p>
--	--	---

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами финансовой отчетности (далее - ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
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	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества.</p> <p>Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.</p> <p>Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
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)	<p>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.</p> <p>Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <p>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.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>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, макроэкономика и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.</p> <p>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 обособленную и подтверждаемую прогнозную 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.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>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.</p> <p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> • он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленных сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> • он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленных сроки денежных потоков, которые представляют • собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки.</p> <p>Оценка бизнес-модели</p> <p>Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества; • риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками; • каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором). <p>Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.</p> <p>Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов</p> <p>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.</p> <p>При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество принимает во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств; • условия, имеющие эффект рычага (левередж);

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> • условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; • условия, которые приводят к изменению размещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.</p> <p>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.</p> <p>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).</p>
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Не применимо.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>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.</p> <p>Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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, классифицированного как долевой 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.</p> <p>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</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>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.</p> <p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.</p> <p>МФО ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительное влияние на Компанию.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023. <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. <p>Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>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.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги.</p> <p>Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.</p> <p>Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.</p> <p>Не применимо. Данная категория Обществом не используется.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой	

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 стоимости через прочий совокупный доход	3 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.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	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.
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 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 рыноком 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	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 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.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	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.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	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. 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.
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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).</p> <p>Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо.</p> <p>Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.</p> <p>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 стоимостью 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.</p> <p>Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты.</p>
23.1	Способ переноса прироста стоимости	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	<p>объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль</p>	<p>Амортизация основных средств рассчитывается с помощью линейного метода.</p>
24	<p>Применяемый метод амортизации для каждого класса активов</p>	<p>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</p>
25	<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	<p>Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные Активы» в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен принести экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; <p>Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право);</p> <p>имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;</p> <p>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</p> <p>объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</p> <ul style="list-style-type: none"> - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Состав: программное обеспечение.</p>
26	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>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.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.</p>
27	<p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p>	<p>Не применимо.</p>
28	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение,</p>	<p>Не применимо.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	информации о наличии возможных признаков обесценения	
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, предназначенных для продажи	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>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</p> <p>Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.</p> <p>Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		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 договоров аренды	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	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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,

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским законодательством о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. 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 отложенного налогового актива, такая часть отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p>
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 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	362 820	478	362 342	98 969	689	98 280
2	Займы выданные	69 089	3 454	65 635	67 889	3 394	64 495
3	Микрозаймы выданные	5 477 272	1 439 983	4 037 289	4 756 244	901 170	3 855 074
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	267 303	49 382	217 921	279 549	13 781	265 768
5	Итого	6 176 484	1 493 297	4 683 187	5 202 651	919 034	4 283 617

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 55 839 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 10 539 тыс. руб. В 2021 году 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 отчетном периоде Процентные доходы и резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 71 396 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 71 396 тыс.руб.

В 2021 г. 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.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	362 820	478	362 342	98 969	689	98 280
2	Итого	362 820	478	362 342	98 969	689	98 280

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.						Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость				сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	7		
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	5				
1	2	3	4	5	6	8			
1	Займы выданные, в том числе:	60 802	8 287	0	0	3 454	65 635		
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 802	8 287	0	0	3 454	65 635		
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 947 786	529 486	0	0	1 439 983	4 037 289		
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 947 786	529 486	0	0	1 439 983	4 037 289		
5	Итого	5 008 588	537 773	0	0	1 443 437	4 102 924		

По состоянию на 31 марта 2022 года микрозаймы выданные в сумме 3 988 633 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.						Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость				сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	7		
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	5				
1	2	3	4	5	6	8			
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	901 170	3 855 074
5	Итого	4 463 163	360 970	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)

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	267 303	49 382	217 921	279 549	13 781	265 768
2	Итого	267 303	49 382	217 921	279 549	13 781	265 768

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					Итого
			4	5	6	7	8	
			по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обеспеченными	по финансовым активам, оценочный резерв по которым упрощенно оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обеспеченным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обеспеченными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обеспеченными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г., в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	265 685	208 216	0	445 133	0	919 034	
2	займы выданные	689	0	0	0	0	689	
3	микрозаймы выданные	3 394	0	0	0	0	3 394	
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	252 191	205 067	0	443 912	0	901 170	
5	Огчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	9 411	3 149	0	1 221	0	13 781	
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	205 676	266 104	0	157 952	0	629 732	
7	займы выданные	-211	0	0	0	0	-211	
8	микрозаймы выданные	60	0	0	0	0	60	
9	Итого	184 506	254 684	0	155 092	0	594 282	

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					Итого
		3	4	5	6	7	8			
		Оценочный резерв под убытки, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск, по которым значительно увеличилась с даты первоначального 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	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании				
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 321	11 420	0	2 860	0	35 601			
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	-55 469	0	-55 469			
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	-55 469	0	-55 469			
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0			
16	Переклассификация, в том числе:	-55 024	-179 892	0	234 916	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	-48 960	-180 367	0	229 327	0	0			
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-6 064	475	0	5 589	0	0			
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0			

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, 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 первоначального 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	5		
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	микрзаймы 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:	416 337	294 428	0	782 532	0	1 493 297	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	478	0	0	0	0	478	
28	займы выданные	3 454	0	0	0	0	3 454	
29	микрзаймы выданные	387 737	279 384	0	772 862	0	1 439 983	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 668	15 044	0	9 670	0	49 382	

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрзаймов в течение I кв. 2022 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Продажи микрзаймов в сумме 55 839 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 55 468 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

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 503 406 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 72 838 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

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

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 первоначального 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	5		
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	
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	
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	

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				Итого
		3	4	5	6	7	8		
28	займы выданные	3 394	0	0	0	0	0	3 394	
29	микрозаймы выданные	252 191	205 067	0	443 912	0	0	901 170	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 411	3 149	0	1 221	0	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 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 967 273 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 405 260 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 марта 2022г.		На 31 декабря 2021г.			
		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	17,500	15-361 день	4,350	7,000	365-395 дней
2	Займы выданные, в том числе:	8,000	8,000	640 дней	8,000	8,000	1112-1377 дней
3	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	8,000	8,000	640 дней	8,000	8,000	1112-1377 дней
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	193,717	20-821 день	0,000	345,575	16-821 день
5	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	193,717	20-821 день	0,000	345,575	16-821 день

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	3 794 541	2 933 366
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	2 173 324	1 721 625
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 455 994	1 077 542
4	средства, привлеченные от физических лиц	165 223	134 199
5	Обязательства по финансовой аренде	6 259	6 783
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	213 923	549 011
7	Прочее	0	0
8	Итого	4 014 723	3 489 160

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022г.		На 31 декабря 2021г.		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	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)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров в % годовых)		
1	2	3		5		4	6
1	Привлеченные средства, в том числе:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	14,5	25,25	575-689 дней	13,75	14,75	730 дней
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	9,00	12,00	1006 дней	9,00	11,00	1096 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	7,00	20,00	10-488 дней	7,00	14,00	32-308 дней
5	Обязательства по финансовой аренде	13,5	13,5	961 день	13,5	13,5	1051 день
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	31.12.2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.03.2022 г.
				приобретенные активы	курссовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 721 625	383 587	-	-	-	68 112	68 112	2 173 324
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 077 542	208 606	-	138 184	-	31 662	169 846	1 455 994
3	Средства, привлеченные от физических лиц	134 199	20 281	-	6 746	-	3 997	10 743	165 223
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	549 011	-335 088	-	-	-	-	-	213 923
5	Обязательства по финансовой аренде	6 783	-696	-	-	-	172	172	6 259
6	Итого	3 489 160	276 690	-	144 930	-	103 943	248 873	4 014 723

**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.
				приобретенные активы	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

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022г.		На 31 декабря 2021г.	
		3	4	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159		159	
2	Расчеты с персоналом	14 913		10 462	
3	Расчеты по социальному страхованию	5 801		4 640	
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	12 952		26 253	
5	Расчеты с поставщиками	18 492		39 156	
6	Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма	440 548		517 194	
7	Прочее	81 022		22 078	
8	Итого	573 887		619 942	

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.

Генеральный директор
(должность руководителя)



Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

28.04.2022 г.