



А У Д И Т -  
Э С К О Р Т

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58  
(комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: [org@audit-escort.ru](mailto:org@audit-escort.ru)  
<https://audit-moscow.com/>

ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания  
«Займер»

2023 г.



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669, ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,  
д. 58 (комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО МФК "ЗАЙМЕР"

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК "Займер" (ОГРН 1134205019189), (далее по тексту-аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь-декабрь 2022 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь-декабрь 2022г. и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за январь -декабрь 2022 года, табличных примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и текстовых пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО МФК "Займер" за 2022г., включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков за январь-декабрь 2022 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в форме хозяйственного общества, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><b>1. Микрозаймы и займы выданные, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резервы под их обесценение (примечание 8.1, 8.3)</b></p> <p>Мы обратили внимание на данный вопрос в связи с существенностью остатка выданных микрозаймов и займов (65% от совокупных активов). Обесценение микрозаймов и займов выданных оценивается руководством с применением профессионального суждения. Невозврат выданных микрозаймов и займов может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность.</p> <p>Оценка микрозаймов, займов по амортизированной стоимости и резервов под обесценение выданных микрозаймов и займов производится руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений и является обстоятельством, которое может оказать существенное влияние на достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и</p>	<p>Мы оценили основные методики, используемые аудируемым лицом для расчета резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов на предмет их соответствия Положению Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада".</p> <p>Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении выявления обесценения выданных микрозаймов и займов.</p> <p>По выбранным микрозаймам и займам мы проанализировали допущения, используемые аудируемым лицом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.</p> <p>Мы проанализировали систему управления рисками аудируемого лица и достаточность резерва под обесценение выданных микрозаймов и займов.</p> <p>Мы протестировали отчеты по расчету резервов под обесценение, формируемые в системах аудируемого лица на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность выданных микрозаймов и займов кредитному риску.</p>

<p>профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками) представляет дополнительную информацию по выданным микрозаймам, займам и прочим размещенным средствам.</p>	
<p><b>2. Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные в составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости (примечание 19.1)</b></p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг (52 % от совокупных обязательств).</p> <p>Просрочка платежей и наступление дефолта по выпущенным долговым ценным бумагам может поставить под сомнение способность аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости) представляет дополнительную информацию по выпущенным долговым ценным бумагам.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ размещения облигационного займа; выполнения аудируемым лицом обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг, оценке обязательств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.11.2015 N 501-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей".</p> <p>Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов и займов физическим и юридическим лицам.</p> <p>Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта.</p>

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описаны основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,  
д. 58 (комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете аудируемого лица за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

## Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

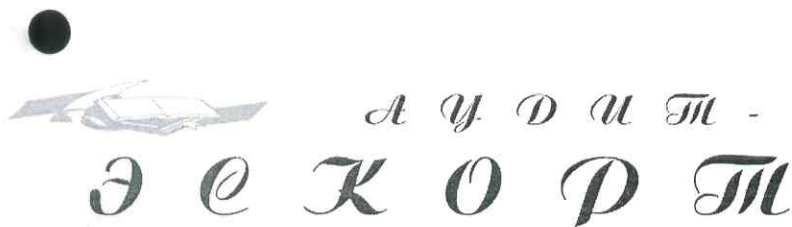
Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник аудируемого лица несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,  
д. 58 (комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет

5



ИНН 7714103163, ОГРН 1027700309669; ОРНЗ 11606054905

Общество с ограниченной ответственностью  
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,  
пом. XVIII, К 151, этаж 3  
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская,  
д. 58 (комната 4027)  
Тел.: +7 (495) 109-05-44  
e-mail: org@audit-escort.ru  
<https://audit-moscow.com/>

ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

#### **Елена Юрьевна Комарова**

Руководитель департамента аудита ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ» (ОРНЗ 217060015150) действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 6 от 10 января 2022г.



#### **Ирина Владимировна Чуйко**

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706001537 )

Аудиторская организация:

ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3

ОРНЗ 11606054905

ОГРН 1027700309669

27 марта 2023 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

**на 31 декабря 2022 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		1 901 207	911 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		5 035 272	4 384 020
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	81 000
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		15 000	39 284
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		484	461
11	Основные средства и капитальные вложения в них		265 793	271 073
12	Требования по текущему налогу на прибыль		1 726	7 454
13	Отложенные налоговые активы		73 211	14 853
14	Прочие активы		141 691	162 206
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>7 434 384</b>	<b>5 871 588</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 259 426	2 412 117
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		173 347	80 760
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-



22	Прочие обязательства		43 096	23 954
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 475 869	2 516 831
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
24	Уставный (складочный) капитал		10 000	10 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 948 515	3 344 757
30	ИТОГО КАПИТАЛА		4 958 515	3 354 757
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 434 384	5 871 588



Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

**ОТЧЕТ  
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

**за Январь - Декабрь 2022 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы		21 507 282	14 278 750
2	Процентные расходы		(290 198)	(195 341)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		21 217 084	14 083 409
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(11 755 552)	(7 931 454)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(11 755 552)	(7 931 454)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		9 461 532	6 151 955
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		42 173	98 459
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(3 234)	(24)
13	Общие и административные расходы		(5 201 866)	(4 260 234)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		546 173	187 431
16	Прочие расходы		(277 196)	(35 342)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(4 893 950)	(4 009 710)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 567 582	2 142 245
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(928 530)	(467 772)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(986 889)	(470 537)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		58 359	2 765
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 639 052	1 674 473
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

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:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

1d

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы								Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала	
							Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого 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 долговому инструменту, 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 кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы			Итого резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2021 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 265 753	2 275 753
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 265 753	2 275 753
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 674 473	1 674 473

6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	
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 товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	X	-	X	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	X	X	X	(588 709)	(588 709)
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
13	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 351 517	3 361 517
15	Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 351 517	3 361 517
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 760)	(6 760)
18	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 344 757	3 354 757
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	3 639 052	3 639 052
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

14

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 переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	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	X	-	-
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	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	(2 035 294)	(2 035 294)
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
27	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 31 декабря 2022 г. в том числе:		10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 948 515	4 958 515
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

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

**за Январь - Декабрь 2022 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		15 166 433	10 154 164
2	Уплаченные проценты		(240 716)	(161 292)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(2 919 784)	(2 369 939)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 928 705)	(1 416 696)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(894 490)	(549 579)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		45 966 775	32 637 483
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(51 740 713)	(38 474 975)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		23 187	120 223
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(55 502)	(70 077)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 376 485	(130 688)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(31 447)	(62 297)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(315)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	(96 000)
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		782 680	253 970
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(830 000)	(361 295)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	3 330
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(78 767)	(262 607)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 534 399	859 500
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 800 203)	(869 118)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(6 094)	(6 094)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(2 035 294)	(555 297)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	1 270 660
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(5 220)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(1)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 306 318)	705 744
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		991 400	312 449
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(2 695)	50
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		912 502	600 003
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 901 207	912 502



Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

18

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	651303532004088
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом изм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствует
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	471
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Бенефициарный владелец, доля 100% Седов Сергей Александрович
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	1. Проведена работа по усилению требований к клиентам при выдаче, что повлияло положительно на качество портфеля и объем начисления резервов сократился. Доля новых в портфеле сохраняется на текущем уровне, следовательно резервы не растут интенсивно. Риск-политика на следующие периоды будет сохраняться текущая
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В свете событий 24.02.2022 и 21.09.22 организация изменила скоринговую модель при выдаче займов. Изменение требований со стороны законодательства, требует и изменение внутренних бизнес-процессов, оценки платежеспособности клиентов, разработка дополнительных услуг, оптимизации расходов компании

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания составляет бухгалтерскую(финансовую) отчетность с учетом следующего: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности факторов хозяйственной деятельности, полноты и своевременности отражения всех факторов хозяйственной деятельности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности, открытости и доступности. С 01.01.2018г. компания перешла на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ. Финансовая отчетность соответствует Международным стандартам финансовой отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с положением Банка России от 25.10.2017 N 614-П (ред. от 09.09.2021) "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Выбор базы оценки, определяется несколькими факторами, относительная значимость каждого из которых зависит от конкретных фактов и обстоятельств. Кроме возможности использования необходимого количества факторов в оценочном процессе, в учете допускается применение более одной базы оценки актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов для предоставления уместной информации, обеспечивающей правдивое представление как финансового положения, так и финансовых результатов. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Расчет амортизируемой стоимости может осуществляться методом ЭСП (эффективной ставки процента) или линейным методом. ЭСП - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента. Линейный метод применяется к договорам, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной

3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Согласно Указанию Банка России от 02.09.2015 года 5890-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения", с 01.01.2022г. из Плана счетов НФО исключен счет 61403. В связи с изменением нормативных актов по бухгалтерскому учету в учетную политику были внесены изменения, часть расходов, которая ранее относилась на счет 61403, согласно новой учетной политике признается единовременно.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Остатки по счету 61403 по состоянию на 31.12.21 года в сумме 6760 т.р, были единовременно списаны в расходы, в сумме 993 т.р перенесены на авансы выплаченные
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Переход на новую учетную политику отражен ретроспективно. В связи с этим сравнительные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности были изменены по строкам Бухгалтерского баланса 14 "Прочие активы" (было-168966 тыс. руб., стало -162206 тыс. руб.), по строке 29 "Нераспределенная прибыль " было-3361517 тыс. руб., стало-3344757 тыс.руб.)



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, это убытки от обесценения кредитов и займов. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах расходов, компания использует профессиональное суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и признаков обесценения. Компания планирует свое развитие как на рынке PDL-займов, так и на рынке Installment-займов. Стратегически компания стремится к переходу большей части портфеля в продукт Installment - займов: в 2022 году, начали запуск по выдаче займов на срок 31 день. Так же компания стремится опережать темпы роста рынка в сегменте PDL, активно адаптирует свою финансовую модель к новой системе регулирования и ищет новые пути оптимизации затрат. Ежегодно компания разрабатывает бизнес - план
2	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)	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов руководствуясь требованиями Положения Банка России, а также стандартами международной финансовой отчетности. Методика группировки активов, алгоритмы расчета ожидаемых кредитных убытков изложены в Учетной политике организации. Для расчета Резервов на возможные потери общество использует группировку займов и установленный процент резервирования, согласно Положению 5391-У. С целью соблюдения п.8 Положения 5391-У издан Приказ, устанавливающий надбавки к минимальным ставкам резервирования, закрепленных нормативным документом Банка России. Для расчета резервов по обесценения активов, в том числе займов (микрозаймов) компания регулярно проводит анализ экономических факторов, влияющих на изменение риска возможных потерь. С целью определения размера ожидаемых кредитных убытков общество производит анализ(статистику) движения денежных потоков по погашению задолженности клиентами. Формирование резервов на возможные потери, а также резервов под обесценение производится ежемесячно. В бухгалтерском балансе финансовые активы отражаются за минусом резервов под обесценение.

13



3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При оценке финансовых инструментов общество использует отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П), а также Международный стандарт (IFRS) 9. Ключевым моментом является классификация финансовых активов при первоначальном признании с учетом изложенного в Учетной политике порядка определения рыночной ставки, расчета амортизированной стоимости линейным способом, или расчетом с использованием метода ЭСП.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	осуществляется
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес. В 2022 году, не смотря на сложную геополитическую ситуацию, организация, смогла выставить и нарастить свои чистые активы. Оценка руководства Организации последствий влияния корона вируса на деятельность: -на оценочные значения влияния не оказано, -на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано, -на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано. В условиях введенной специальной операции на Украине организация в целях обеспечения непрерывности своей деятельности изменила скоринговую модель при выдаче займов,
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	пересчет показателей предыдущих периодов не производился
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	На текущий момент компания применяет все действующие МСФО, что закреплено в учетной политике компании. ,
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Компания представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Денежные средства отражаются в аналитике по каждому расчетному счету. Резервы под обесценение начисляются на основании профсуждения
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	операций не осуществляется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	операций не осуществляется

hp

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании выдачи займа или размещения банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует финансовый актив, оценивая ставку на рыночность (принципы изложены в Учетной Политике) . При оценке рыночности общество использует такие источники информации как интернет( для анализа ставок в других МФО), нормативные документы Банка России, а также анализ ставок по договорам уже заключенных самим обществом. При первоначальном признании общество оценивает существенность разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной по линейному методу и методу ЭСП. При необходимости в учете отражаются корректировки. Разница, возникшая при первоначальном признании в последствии амортизируется. В течение срока действия договоров о выдаче займа , размещения вклада возможны изменения сроков договоров (производим расчет амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЭСП, при существенности применяем метод ЭСП) или пересмотр ожидаемых денежных потоков( пересчитываем амортизированную стоимость с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием первоначальной ЭСП). Метод ЭСП не применяется в случае, если отклонение амортизированной стоимости , рассчитанной линейным методом не существенно отклоняется от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП (не более 10%)
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операций не осуществляется
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются в сумме полученных Обществом средств , пересчитанных по амортизированной стоимости т.е по стоимости , в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. После первоначального признания Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно по методике, согласно Учетной политике :-изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств;-на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП;-на дату установления новой процентной ставки в учете отражаются операции связанные с существенным изменением условий договора. Дописать:Метод ЭСП не применяется в случае, если отклонение амортизированной стоимости , рассчитанной линейным методом не существенно отклоняется от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП (не более 10%)

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не осуществляется
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не осуществляется
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не осуществляется
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не осуществляется
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не осуществляется
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	инвестиционное имущество, имущество, предназначенное для продажи у компании отсутствуют
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не осуществляется
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует: дату и критерии признания актива в качестве основного средства; Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета 100 тыс.р.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не осуществляется

24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует: дату и критерии признания актива в качестве основного средства; Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей основных средств. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течении срока полезного использования актива.
26	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания.

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	затраты на создание НМА собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Оценка чистой цены продажи запасов производится на конец каждого отчетного года. Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу.</p>

31	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий</p>	<p>Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату: по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда компания не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; по другим расходам на раннюю из двух дат: последний день отчетного месяца, по дату фактического исполнения обязательств. Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся: расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца. Данные обязательства оцениваются как сумма неиспользованного отпуска на конец каждого месяца, при этом расчетный период, за который рассчитывается средний дневной заработок с целью исчисления отпускных, составляет 12 календарных месяцев включая месяц корректировки. После проведения корректировки обязательств по накапливаемым отпускам производится корректировка сумм ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов, начисленных в отношении накапливаемых отпусков. Данные обязательства оцениваются как сумма страховых взносов, рассчитанная путем умножения базы для начисления страховых взносов на ставку страховых взносов, определенной нарастающим итогом с начала года в отношении всех облагаемых выплат работнику.</p>
32	<p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; ✓ действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.</p>

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов- оценочных обязательств признаются в последний каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется исходя из установленных Банком ставок кредитования Общества. После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом: - балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по аренде; - балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; - балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных р/по существу арендных платежей. Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).



34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» В финансовой отчетности Общество расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи; отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p>
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	допущения Общество не использует

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» В финансовой отчетности Общество расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи; отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	<p>Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками; при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Операций не осуществляется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Операций не осуществляется

39	Порядок отражения дивидендов	<p>Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками. По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками). Лицевые счета 11101 открываются для каждого участника. Лицевые счета открываются по каждому договору. Символы лицевого счета с 11 по 20 знак соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договору.</p>
----	------------------------------	--

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

34

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	1 901 207	-	1 901 207	912 502	1 265	911 237
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	1 901 207	-	1 901 207	912 502	1 265	911 237

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 901 207	911 237
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	1 901 207	911 237

**Информация  
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках**

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 265	-	-	-	1 265
6	расчетные счета	1 265	-	-	-	1 265
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

34

17	Прочие изменения, в том числе:	(1 265)	-	-	-	(1 265)
18	расчетные счета	(1 265)	-	-	-	(1 265)
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

39



17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

40

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долевые финансовые активы	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-

6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
6.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
8	ИТОГО	-	-

**Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток**

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	<b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностраных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	-	-

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностраных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Займы выданные	-	-
8.1	остаток основного долга	-	-
8.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
8.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
9	Микрозаймы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	ИТОГО	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

hh

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

**Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностраннх государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	Займы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Микрозаймы выданные	-	-
10.1	остаток основного долга	-	-

10.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
10.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
11	ИТОГО	-	-

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Прочие долевые финансовые активы	-	-
6	ИТОГО	-	-

44



**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-

86

17	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
19	займы выданные	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
24	займы выданные	-	-	-	-	-
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
29	займы выданные	-	-	-	-	-
30	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-

17	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
19	займы выданные	-	-	-	-	-
20	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
24	займы выданные	-	-	-	-	-
25	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
29	займы выданные	-	-	-	-	-
30	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

51

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	197 917	7 167	190 750	247 309	6 291	241 018
3	Микрозаймы выданные	32 773 974	28 103 877	4 670 097	24 236 071	20 182 207	4 053 864
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	625 836	451 411	174 425	366 443	277 305	89 138
5	ИТОГО	33 597 727	28 562 455	5 035 272	24 849 823	20 465 803	4 384 020

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

52

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	197 470	447	-	-	7 167	190 750	244 836	2 473	-	-	6 291	241 018
2	займы, выданные юридическим лицам	197 470	447	-	-	7 167	190 750	132 045	2 473	-	-	4 036	130 483
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	112 791	-	-	-	2 256	110 535
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	16 993 887	15 780 087	-	-	28 103 877	4 670 097	12 394 284	11 841 787	-	-	20 182 207	4 053 864
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	16 993 887	15 780 087	-	-	28 103 877	4 670 097	12 394 284	11 841 787	-	-	20 182 207	4 053 864
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	17 191 357	15 780 534	-	-	28 111 044	4 860 847	12 639 120	11 844 260	-	-	20 188 498	4 294 882

## Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	333	124	209	245	22	223
7	Прочее	625 503	451 287	174 216	366 198	277 282	88 916
8	ИТОГО	625 836	451 411	174 425	366 443	277 304	89 139

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 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	830 581	1 792 377	277 101	17 565 540	204	20 465 803
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	6 291	-	-	-	-	6 291
4	микрозаймы выданные	824 290	1 792 377	-	17 565 540	-	20 182 207
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	277 101	-	204	277 305
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	8 710 603	4 856 583	211 977	(1 810 417)	49	11 968 794
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	876	-	-	-	-	876
9	микрозаймы выданные	8 709 727	4 856 583	-	(1 810 417)	-	11 755 893
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	211 977	-	49	212 026
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(60)	(652 914)	(35 712)	(3 181 249)	-	(3 869 935)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(60)	(652 914)	-	(3 181 249)	-	(3 834 223)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(35 712)	-	-	(35 712)
16	Переклассификация, в том числе:	(8 706 912)	(4 001 023)	-	12 707 935	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(8 706 912)	(4 001 023)	-	12 707 935	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(2 107)	-	(99)	(2 207)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(2 107)	-	(99)	(2 207)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	834 212	1 995 023	451 258	25 281 809	153	28 562 455
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	7 167	-	-	-	-	7 167
29	микрозаймы выданные	827 045	1 995 023	-	25 281 809	-	28 103 877
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	451 258	-	153	451 411



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	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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	235 056	515 869	-	13 455 424	53	14 206 402
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	3 308	-	-	-	-	3 308
4	микрозаймы выданные	231 748	515 869	-	13 101 163	-	13 848 780
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	354 261	53	354 314
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 814 662	3 163 748	(6 660)	(1 048 447)	254	7 923 557
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	2 983	-	-	-	-	2 983
9	микрозаймы выданные	5 811 679	3 163 748	-	(1 048 447)	-	7 926 980
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(6 660)	-	254	(6 406)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(41)	(1 041 378)	(69 011)	(552 133)	(74)	(1 662 637)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(41)	(1 041 378)	-	(552 133)	-	(1 593 552)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(69 011)	-	(74)	(69 085)
16	Переклассификация, в том числе:	(5 219 095)	(845 862)	354 261	5 710 696	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(5 219 095)	(845 862)	-	6 064 957	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	354 261	(354 261)	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(1)	-	(1 489)	-	(29)	(1 519)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	(1)	-	-	-	-	(1)
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(1 489)	-	(29)	(1 518)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	830 581	1 792 377	277 101	17 565 540	204	20 465 803
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	6 291	-	-	-	-	6 291
29	микрозаймы выданные	824 290	1 792 377	-	17 565 540	-	20 182 207
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	277 101	-	204	277 305

**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 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	9,000	17,000	31	365
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам	9,000	17,000	31	365
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	912,500	4	365	
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	912,500	4	365	
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

59

**Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы,  
классифицированные как предназначенные для продажи**  
**Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для  
продажи**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	-	-
	ИТОГО	-	-

**Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для  
продажи**

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
		-	-
	ИТОГО	-	-

**Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения**

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	-
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	-
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	-
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	-	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-

Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	-
3	Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
4	ИТОГО денежных средств	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия**  
**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	А ДЕНЬГИ ООО МКК	-	-	-	-	81 000	-	81 000	27,00	643
	ИТОГО	-	-	-	-	81 000	-	81 000		

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

**Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**  
**Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		-	-	-		-	-	-		
	ИТОГО	-	-	-		-	-	-		

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

79

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия**  
**Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ДОПОЛУЧКИНО ООО МКК	62 918	47 918	15 000	98,00	45 000	5 716	39 284	98,00	643
	ИТОГО	62 918	47 918	15 000		45 000	5 716	39 284		

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода		-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		-
3	Списание за счет резерва		-
4	Прочие движения		-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода		-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)



**Примечание 13. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него**  
**Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него**

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-
2	первоначальная стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Выбытие	-	-	-	-
11	Амортизация	-	-	-	-
12	Обесценение	-	-	-	-
13	Восстановление обесценения	-	-	-	-
14	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
15	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
19	первоначальная стоимость	-	-	-	-
20	накопленная амортизация	-	-	-	-
21	накопленное обесценение	-	-	-	-
22	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
23	первоначальная стоимость	-	-	-	-
24	накопленная амортизация	-	-	-	-
25	накопленное обесценение	-	-	-	-
26	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
27	в результате приобретения	-	-	-	-

28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
29	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
30	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
31	Выбытие	-	-	-	-
32	Амортизация	-	-	-	-
33	Обесценение	-	-	-	-
34	Восстановление обесценения	-	-	-	-
35	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
36	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
40	первоначальная стоимость	-	-	-	-
41	накопленная амортизация	-	-	-	-
42	убытки от обесценения	-	-	-	-

**Доходы (расходы) от операций с инвестиционным имуществом**

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

**Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи**

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1		3	4
1	Полученные данные по оценке	-	-

99

		-	-
	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

79

**Примечание 14. Нематериальные активы**  
**Нематериальные активы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	349	349
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	-	-	413	413
3	накопленная амортизация	-	-	(64)	(64)
4	Поступления	-	-	159	159
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	(47)	(47)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	461	461
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	572	572
15	накопленная амортизация	-	-	(111)	(111)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	461	461
17	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	-	-	572	572
18	накопленная амортизация	-	-	(111)	(111)
19	Поступления	-	-	87	87
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	-	(64)	(64)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	484	484
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.	-	-	659	659
30	накопленная амортизация	-	-	(175)	(175)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	44 034	25 069	3 850	778	137 050	-	-	-	40 628	251 409
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	44 500	43 283	7 145	1 312	154 181	-	-	-	40 628	291 049
3	накопленная амортизация	(466)	(18 214)	(3 295)	(534)	(17 131)	-	-	-	-	(39 640)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	4 820	-	155	-	-	-	-	54 580	59 555
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 975)	(4 975)
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	(1 329)	(15 526)	(1 022)	(252)	(9 719)	-	-	-	-	(27 847)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	(14 366)	-	-	-	7 298	(7 068)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	42 705	14 363	2 828	681	112 965	-	-	-	97 531	271 073

OK

22	первоначальная (переоцененная) стоимость	44 500	48 103	7 145	1 467	139 815	-	-	-	97 531	338 561
23	накопленная амортизация	(1 795)	(33 740)	(4 317)	(786)	(26 850)	-	-	-	-	(67 488)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	42 705	14 363	2 828	681	112 965	-	-	-	97 531	271 073
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	44 500	48 103	7 145	1 467	139 815	-	-	-	97 531	338 561
27	накопленная амортизация	(1 795)	(33 740)	(4 317)	(786)	(26 850)	-	-	-	-	(67 488)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	8 319	-	2 418	-	-	-	-	29 555	40 292
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 737)	(10 737)
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(1 329)	(14 493)	(1 022)	(382)	(8 467)	-	-	-	-	(25 693)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	8	(14 679)	-	-	-	5 529	(9 142)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	41 376	8 189	1 806	2 725	89 819	-	-	-	121 878	265 793
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	44 500	56 422	7 145	3 893	125 136	-	-	-	121 878	358 974
47	накопленная амортизация	(3 124)	(48 233)	(5 339)	(1 168)	(35 317)	-	-	-	-	(93 181)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

14



Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-

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

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

53

**Примечание 16. Авансы, выданные по капитальному строительству**  
**Авансы, выданные по капитальному строительству**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-
2	Резерв под обесценение	-	-
3	ИТОГО	-	-

**Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству**

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Использование резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

1/к

**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 268	-	11 268	18 178	-	18 178
5	Расчеты по социальному страхованию	935	-	935	957	-	957
6	Расчеты с персоналом	12	-	12	15	-	15
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	7	-	7	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	108 467	773	107 694	132 009	773	131 236
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	21 769	-	21 769	10 826	-	10 826
12	Прочее	6	-	6	993	-	993
13	<b>ИТОГО</b>	<b>142 464</b>	<b>773</b>	<b>141 691</b>	<b>162 979</b>	<b>773</b>	<b>162 206</b>

95

**Анализ изменений запасов  
За 12 месяцев 2022 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	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 2021 г.	-	4 061	8 674	-	6	12 741
2	стоимость (или оценка)	-	4 061	8 674	-	6	12 741
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	8 501	23 053	-	-	31 554
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 696)	(5 603)	-	-	(7 299)
7	Выбытие	-	-	(645)	-	(2)	(647)
8	Признание в составе расходов	-	(6 603)	(18 920)	-	-	(25 523)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	4 263	6 559	-	4	10 826
13	стоимость (или оценка)	-	4 263	6 559	-	4	10 826
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	4 263	6 559	-	4	10 826
16	стоимость (или оценка)	-	4 263	6 559	-	4	10 826
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	26 075	23 490	-	-	49 565
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	(3 328)	(2 200)	-	-	(5 528)
21	Выбытие	-	(292)	(654)	-	(1)	(947)
22	Признание в составе расходов	-	(14 013)	(18 134)	-	-	(32 147)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-

9к

26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	12 705	9 061	-	3	21 769
27	стоимость (или оценка)	-	12 705	9 061	-	3	21 769
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За 12 месяцев 2022 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 17.3

44

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

8\*

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

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	-	-

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

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

62



**Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации**

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочее	-	-
8	<b>ИТОГО</b>	-	-

**Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**  
**За 12 месяцев 2022 г.**

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2022 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

81

**Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**  
 За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31 декабря 2021 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

23 марта 2022 г.

18

**Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**  
**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	200 022	465 128
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 034	2 954
4	средства, привлеченные от физических лиц	167 640	246 695
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	31 348	215 479
6	Обязательства по аренде	170 978	172 852
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 285 562	1 307 330
8	Прочая кредиторская задолженность	602 864	466 807
9	Прочее	-	-
10	<b>ИТОГО</b>	<b>2 259 426</b>	<b>2 412 117</b>

83



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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7 980	(6 010)	-	-	-	984	984	2 954
3	Средства, привлеченные от физических лиц	426 956	32 400	-	-	-	(212 661)	(212 661)	246 695
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 258	(109 426)	-	-	-	288 647	288 647	215 479
5	Обязательства по аренде	174 114	-	-	-	-	(1 262)	(1 262)	172 852
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 226 767	-	-	-	80 563	80 563	1 307 330
7	Прочая кредиторская задолженность	206 289	37 898 870	47 168	-	-	37 685 520	37 732 688	466 807
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	851 597	39 042 601	47 168	-	-	37 841 791	37 888 959	2 412 117

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

83

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2022 г.
				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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 954	(2 107)	-	-	187	-	187	1 034
3	Средства, привлеченные от физических лиц	246 695	(112 382)	-	-	33 523	(196)	33 327	167 640
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	215 479	(227 633)	-	-	43 502	-	43 502	31 348
5	Обязательства по аренде	172 852	(7 313)	-	-	20 118	(14 679)	5 439	170 978
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 307 330	(147 528)	-	-	180 115	(54 355)	125 760	1 285 562
7	Прочая кредиторская задолженность	466 807	52 258 821	51 921 308	(492)	-	(104 043 580)	(52 122 764)	602 864
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>ИТОГО</b>	<b>2 412 117</b>	<b>51 761 859</b>	<b>51 921 308</b>	<b>(492)</b>	<b>277 444</b>	<b>(104 112 810)</b>	<b>(51 914 550)</b>	<b>2 259 426</b>

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства  
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

48



**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	14 095	13 468
3	Расчеты по социальному страхованию	12 923	9 055
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 078	1 431
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	<b>ИТОГО</b>	<b>43 096</b>	<b>23 954</b>

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



(подпись)

Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

88



5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-
---	-------	---	---	---	---	---	---

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

06

**Примечание 23. Капитал и управление капиталом**  
**Акционерный капитал**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2021 г.		-		-	-	-
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 31 декабря 2021 г.		-		-	-	-
4.1	На 01 января 2022 г.		-		-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 31 декабря 2022 г.		-		-	-	-

91

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Капитал состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли. Доля уставного капитала на 31.12.2022 год составила 0,2% от общего капитала, доля нераспределенной прибыли 99,80% от общего капитала
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменения в капитале общества в сторону увеличения, произошли за счет роста чистой прибыли в 2022 году. В отношении уставного капитала изменений нет.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не осуществлялась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	-
6	Информация о распределении прибыли	В данном отчетном периоде осуществлялось распределение прибыли на выплату дивидендов, в размере 2035294 т.р

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

02

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)  
 Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
		-	-	-
	ИТОГО	-	-	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

93

**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	21 507 282	14 278 750
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	40 013	27 985
19	по микрозаймам выданным	21 446 245	14 239 736
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 024	11 029
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

84

23	ИТОГО	21 507 282	14 278 750
----	-------	------------	------------



Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

96



**Примечание 26. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	290 198	195 341
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	11 700	3 152
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	187	984
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	33 523	53 871
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	43 501	29 282
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	181 169	87 636
14	по обязательствам по аренде	20 118	20 416
15	Прочее	-	-
16	<b>ИТОГО</b>	<b>290 198</b>	<b>195 341</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

96

Примечание 27. Выручка от реализации жилых помещений  
Выручка от реализации жилых помещений

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	-	-
2	Прочее	-	-
3	ИТОГО	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

54

Примечание 28. Прямые операционные расходы  
Прямые операционные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	-	-
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	-	-
3	Прочие расходы	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

98

**Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	ИТОГО	-	-

99

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.					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 при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
3	прочие долевыми финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	
11	прочее	-	-	-	-	-	
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-	

001

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.					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 при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	
11	прочее	-	-	-	-	-	
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-	

101

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации**  
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-

104

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации**  
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-

105



Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

101

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

105

**Примечание 30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**  
**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	-	-
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
6	ИТОГО	-	-

108

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами,  
оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

102

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

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

Таблица 31.1

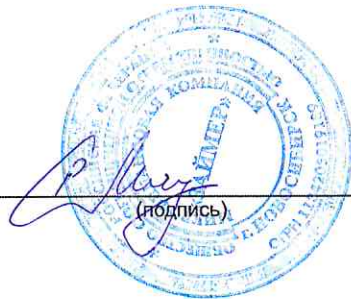
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	36 554	97 822
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36 554	97 822
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	5 619	637
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	179	637
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	5 440	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-

108

14	ИТОГО	42 173	98 459
----	-------	--------	--------

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

109

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

*(Handwritten signature)*  
(подпись)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

*AM*

**Примечание 33. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	660	464
3	Расходы на персонал	570 415	455 822
4	Представительские расходы	215	53
5	Амортизация основных средств	25 693	27 847
6	Амортизация нематериальных активов	64	47
7	Расходы по аренде	6 942	5 807
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	14 020	12 450
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	652 001	788 975
10	Расходы по страхованию	229	227
11	Реклама и маркетинг	2 069 624	1 579 532
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 376	660
13	Судебные и арбитражные расходы	306 924	146 216
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	1 398	547
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	528 929	502 124
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	8 905	8 655
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 011 471	730 807
20	<b>ИТОГО</b>	<b>5 201 866</b>	<b>4 260 234</b>

111



Расходы на персонал

Таблица 33.2

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

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

MA

**Примечание 34. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	771	756
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	944
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	189 166	74 616
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	3 366	247
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	352 870	110 868
13	<b>ИТОГО</b>	<b>546 173</b>	<b>187 431</b>

113

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	254 179	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	23 017	35 342
5	ИТОГО	277 196	35 342

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

44

**Примечание 34.1. Аренда**

**Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисных помещений - краткосрочная до года, аренда оборудования, долгосрочная 15 лет
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Сумма понесенных затрат по состоянию на 31.12.2022 год 121 847 т.р. Согласно договора, стоимость произведенных неотделимых улучшений Арендодателем не возмещаются, отдельные улучшения могут быть демонтированы Арендатором.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	в течении 12-ти месяцев, состоялся пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования, а также обязательства по аренде, в связи с продлением минимальной стоимости аренды

115

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	89 818	112 965
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	170 978	172 852

146

**Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 176	5 633
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	7 176	5 633
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 094	6 094
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 094	6 094
7	Итого отток денежных средств	13 270	11 727

014

**Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем**

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Передача собственного помещения в аренду, субаренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	-

**Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду**

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-



Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	771	787
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	771	787

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(986 889)	(470 537)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	58 359	2 765
4	ИТОГО, в том числе:	(928 530)	(467 772)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(928 530)	(431 565)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 567 582	2 142 245
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(913 516)	(428 449)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(15 014)	(39 323)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	3 592	55 708
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(18 606)	(95 031)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(928 530)	(431 565)

121

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 242	36 791	-	451
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	9 584	9 584	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	4	3	-	1
10	Основные средства	7 063	1 693	-	5 370
11	Прочие активы	24 512	24 512	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 738	29 720	-	5 018
14	Резервы – оценочные обязательства	-	(13 305)	-	13 305
15	Прочие обязательства	3 498	47	-	3 451
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	27 596
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	116 641	89 045	-	27 596
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-

148

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 976	5 685	-	5 291
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	25 345	24 833	-	512
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 109	169	-	6 940
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	43 430	30 687	-	12 743
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	73 211	58 358	-	14 853
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	73 211	58 358	-	14 853

103

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

104

**Примечание 36. Дивиденды**  
**Дивиденды**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		За 12 месяцев 2021 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

36.1.1. На 31 декабря 2022 г. года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила

- тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г. года:  - тысяч рублей).

При этом  - тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31 декабря 2022 г. года составляет

- тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г. года:  ).

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

9/11

**Примечание 37. Прибыль (убыток) на акцию**  
**Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	-	-	-	-
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				

**Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию**

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) акционерам - владельцам обыкновенных акций	-	-	-	-
2	Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)	-	-	-	-
3	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	-	-	-	-
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	-	-	-	-
5	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)	-	-	-	-
6	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов или варрантов на акции (тысяч штук)	-	-	-	-
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)				

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)



**Примечание 38. Сегментный анализ**

**Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию**

**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы			
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	7 434 384	-	-	7 434 384
2	ИТОГО обязательств	2 475 869	-	-	2 475 869

**На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы			
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	5 871 588	-	-	5 871 588
2	ИТОГО обязательств	2 516 831	-	-	2 516 831

148

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		онлайн микрозаймы, иные займы			
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	21 507 282	-	-	21 507 282
2	Процентные расходы	(290 198)	-	-	(290 198)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21 217 084	-	-	21 217 084
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(11 755 552)	-	-	(11 755 552)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(11 755 552)	-	-	(11 755 552)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	9 461 532	-	-	9 461 532
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 173	-	-	42 173
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(3 234)	-	-	(3 234)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
14	Прочие доходы	546 173	-	-	546 173
15	Прочие расходы	(277 196)	-	-	(277 196)
16	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-

610

17	Общие и административные расходы	(5 201 866)	-	-	(5 201 866)
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(4 893 950)	-	-	(4 893 950)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	4 567 582	-	-	4 567 582
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	-	-

С/д

**Сверка доходов по отчетным сегментам**

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	22 095 628	14 564 640
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	22 095 628	14 564 640
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	22 095 628	14 564 640

**Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам**

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	4 567 582	2 142 245
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	4 567 582	2 142 245
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	4 567 582	2 142 245

131

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	7 434 384	5 871 588
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	7 434 384	5 871 588
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	7 434 384	5 871 588
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 475 869	2 516 831
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	2 475 869	2 516 831
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	2 475 869	2 516 831

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

132

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

Таблица 39.1

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

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

153

**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	При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамичекая прогнозная модель оценки клиентов, которая будет в режиме он-лайн расчетно менять метрики оценки клиентов; - факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокрисковых сегментов в нем;- поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов;- поиск программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. исключить человеческий фактор;- совершенствование методологии принятия решений;- совершенствование скоринговой системы оценки клиентов
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализ качества кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокрисковых сегментов.2. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) пропущенные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором);2) подача должником заявления о несостоятельности или о назначении внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств;3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: должник предлагает кредиторам новый или реструктурированный долг либо пул активов (включая деньги и ценные бумаги), совокупная ценность которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволяет должнику избежать банкротства или просрочки платежа в будущем;4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательства по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущественной ответственности должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.).
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковомых событиях со всех подразделений общества

134

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Службой управления рисками осуществляется составление модели работы организации на основе исторических данных для прогнозирования высокорисковых источников убытков
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	-
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течении отчетного периода осуществлено списание нереальной к взысканию задолженности (безнадежная ст. 196 ГК РФ), списана задолженность связанная с возвратом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п.3,4 ст 46 ФЗ 229-ФЗ). Осуществлена переуступка прав требований.

133



**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	1 901 207	-	-	1 901 207
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 060 701	716 023	258 548	5 035 272
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	15 000	15 000
8	Прочие активы	141 691	-	-	141 691
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>6 103 599</b>	<b>716 023</b>	<b>273 548</b>	<b>7 093 170</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 978	136 409	1 482 039	2 259 426
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	43 096	-	-	43 096
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>684 074</b>	<b>136 409</b>	<b>1 482 039</b>	<b>2 302 522</b>
15	Разрыв ликвидности	5 419 525	579 614	(1 208 491)	4 790 648

156

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	911 237	-	-	911 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 885 464	308 477	190 079	4 384 020
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	81 000	81 000
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	39 284	39 284
8	Прочие активы	162 206	-	-	162 206
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>4 958 907</b>	<b>308 477</b>	<b>310 363</b>	<b>5 577 747</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	538 173	213 742	1 660 202	2 412 117
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	23 954	-	-	23 954
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>562 127</b>	<b>213 742</b>	<b>1 660 202</b>	<b>2 436 071</b>
15	Разрыв ликвидности	4 396 780	94 735	(1 349 839)	3 141 676

184

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через  
прибыль или убыток  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-

198

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через  
прибыль или убыток  
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	-

667

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	1 901 207
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 563 808
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	190 750
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	4 289 999
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	83 059
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	<b>6 465 015</b>

01/1

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	911 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 081 915
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	241 018
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 758 116
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	82 781
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	<b>4 993 152</b>

10/1

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

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	124 726
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	124 726
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	124 726

14/12

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

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	118 318
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	118 318
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	118 318

9/11/21



**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	346 736
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	255 372
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	91 364
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	346 736

14/1

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	183 786
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	177 430
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	6 356
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	183 786

9/11

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных  
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	2

202

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных  
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-	2

14/1

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	621 074	19 904	136 409	1 360 118	121 922	-	2 259 426
11	привлеченные средства	13 914	18 678	130 587	36 844	-	-	200 022
12	обязательства по аренде	604	1 226	5 822	41 405	121 922	-	170 978
13	выпущенные долговые ценные бумаги	3 692	-	-	1 281 870	-	-	1 285 562
14	прочая кредиторская задолженность	602 864	-	-	-	-	-	602 864
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>621 074</b>	<b>19 904</b>	<b>136 409</b>	<b>1 360 118</b>	<b>121 922</b>	<b>-</b>	<b>2 259 426</b>

148

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	538 173	213 742	1 649 141	11 061	-	2 412 117
11	привлеченные средства	-	62 207	193 175	209 745	-	-	465 127
12	обязательства по аренде	-	1 828	20 567	139 396	11 061	-	172 852
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 330	-	1 300 000	-	-	1 307 330
14	прочая кредиторская задолженность	-	466 808	-	-	-	-	466 808
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	-	<b>538 173</b>	<b>213 742</b>	<b>1 649 141</b>	<b>11 061</b>	-	<b>2 412 117</b>

149

**Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2022 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

152

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

157



**Примечание 41. Передача финансовых активов**  
**Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
3	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
5	Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
8	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



(подпись)

Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

152

**Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования**  
**Условные обязательства и активы**

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-

153

13	ИТОГО	-	-	-	-
----	-------	---	---	---	---

157

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

155

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**  
**Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-

186

30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

154

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

158

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	-	-	-	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	-	-	-	-
3	ИТОГО прибыли (убытков)	-	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

691



**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 перевод между уровнями	не осуществлялись
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	не осуществлялись
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 осуществлялись
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	не осуществлялись
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	не осуществлялись

160

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости**

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-

161

15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-
22	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

162

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

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
5	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
8	встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

165

16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
17	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
18	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	займы выданные	-	-	-	-
21	микрозаймы выданные	-	-	-	-
22	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	-	-	-	-
23	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
26	<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-
30	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
33	привлеченные средства	-	-	-	-
34	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-

160

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов  
За 12 месяцев 2022 г.**

Таблица 44.3

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					Итого
		в обязательном порядке							по усмотрению					долевые		долговые			
		долевые ценные бумаги	прочие долевые финансовые активы	долговые ценные бумаги	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	встроенные производные финансовые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	долговые ценные бумаги	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	долевые ценные бумаги	прочие долевые финансовые активы	займы выданные	микрозаймы выданные	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

165

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств  
За 12 месяцев 2022 г.**

Таблица 44.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-
5	Выпуск	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-
7	Погашения	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-

166

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость  
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
2	денежные средства	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
14	привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Утратил силу					
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-	-
19	прочее	-	-	-	-	-

164



**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	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
2	денежные средства	-	-	-	-	-
3	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
5	займы выданные	-	-	-	-	-
6	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-
12	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
13	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	-	-
14	привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Утратил силу					
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
17	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-	-
19	прочее	-	-	-	-	-

158

**Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости**

Таблица 44.6

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	-	-	-	-
3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми	-	-	-	-
5	вследствие прекращения признания инструментов	-	-	-	-
6	Курсовые разницы	-	-	-	-
7	Остаток на конец отчетного периода	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

469

**Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
15	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
16	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	-	-	-	-	-	-
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-

140

20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
25	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-	-	-

191

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	займы выданные	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
15	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
16	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	-	-	-	-	-	-
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-

21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
25	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
31	прочее	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

148

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	11	-	-	-	-	223 958	223 969
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	190 750	190 750
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	11	-	-	-	-	33 208	33 219
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	15 000	-	-	-	-	-	15 000
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	89 818	89 818
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-

4/41

25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	194 375	194 375
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	6 496	6 496
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	16 901	16 901
33	прочее	-	-	-	-	-	-	170 978	170 978
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	1	-	-	-	-	-	1

145



**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	52 781	-	-	-	-	219 693	272 474
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	52 778	-	-	-	-	188 239	241 017
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	31 454	31 457
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	81 000	-	-	-	81 000
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	39 284	-	-	-	-	-	39 284
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	112 965	112 965
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-

146

25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	174 031	-	180 894	354 925
30	привлеченные средства	-	-	-	-	174 031	-	-	174 031
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	180 894	180 894
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

14

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
**За 12 месяцев 2022 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	-	1 603	-	-	-	-	37 965	39 568
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(57 631)	(57 631)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	1 603	-	-	-	-	(19 666)	(18 063)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	1 632	-	-	-	-	(2 508)	(876)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 632	-	-	-	-	(2 508)	(876)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	3 235	-	-	-	-	(22 174)	(18 939)
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	5 440	5 440
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	(261)	(261)
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-

148

16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	619	61
17	Прочие расходы	-	(42 202)	-	-	-	(102)	(42 304)
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	-	(79)	-	-	(12 928)	(848 558)	(861 565)

149

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	10 907	9 069	4 806	1 980
2	Страховые взносы	1 863	1 792	653	303
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	12 770	10 861	5 459	2 283

Генеральный директор  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

180

**Примечание 47. События после окончания отчетного периода**  
**События после окончания отчетного периода**

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	не установлены
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
 (инициалы, фамилия)

181

**ПОЯСНЕНИЯ**  
**к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых**  
**результатах**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**Микрофинансовой компании "ЗАЙМЕР"**  
**за 2022 год**

Новосибирск

182

---

## Оглавление

1. Общие сведения .....	3
2. Учетная политика .....	15
Организационная структура управления рисками .....	14
Роли и ответственность участников Системы управления рисками .....	14
3. Налоги и налогообложение. ....	46
4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.....	48
4.1 Основные средства.....	45
4.2 Нематериальные активы (НМА).....	45
4.3 Займы юридическим лицам.....	45
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости .....	46
4.5 Прочие активы.....	46
4.6 Инвестиции в дочерние предприятия, тыс. руб.: .....	47
4.7 Денежные средства: .....	50
4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.....	53
4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе.....	53
5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации.....	51
5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода .....	55
5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2022, 2021гг .....	55
5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок.....	55
5.4 Информация о выпущенных облигациях.....	55
5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные .....	56
5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные.....	56
5.7 Урегулирование судебных разбирательств .....	56
5.8 Изменения в условных обязательствах и условных активах .....	59
5.9 Информация о реорганизации путем присоединения к МФК (ООО).....	59
5.10 Информация о прекращаемой деятельности .....	59
5.11 Государственная помощь .....	59



## 1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

**Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер»**

Краткое фирменное наименование юридического лица:

**ООО МФК "Займер"**

Местонахождение:

630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Сведения об образовании юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», далее – Общество, зарегистрировано:

В Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы № 16 по Новосибирской Области 31 августа 2016 года. ГРН 6165476787195

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 540601001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205271785

Юридический адрес: 630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 65130353200408, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 11 октября 2013 года.

Свидетельство, выданное саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» регистрационный № 42 000168 от 09 октября 2015г.

Филиалы и представительства отсутствуют

Основным видом деятельности ООО МФК «Займер» является предоставление займов и прочих видов кредита. (64.92)

Предоставление микрозаймов (микрофинансирование) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях платности, возвратности в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

По прочей деятельности общество получает доход:

- от передачи имущества в субаренду;
- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

ООО МФК «ЗАЙМЕР» ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской

---

Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор - Макаров Роман Сергеевич.

Согласно уставу, совет директоров и ревизионная комиссия не созданы.

Списочная численность на 31.12.2022г. – 471 человек на 31.12.2021г. – 521 человек

Среднегодовая численность работающих за 2022г: 482 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2021г: 421 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 317 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2022 г. – 4; по состоянию на 31.12.2021 г. – 3

#### **Основа составления**

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

В 2022 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно-геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее секционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Организация принимает во внимание указанные факторы.

Оценка руководства Организации последствий влияния микро- и макроэкономических условий на деятельность:

-на оценочные значения влияния не оказано,

-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,

-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2022 года открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия счета	Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал
ФИЛИАЛ "НОВОСИБИРСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Новосибирск, ул Ленина, 52	045004774	расчетный счет	40701810223040000000	27.12.2022	
ООО КБ "Платина"	123610, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд № 7	044525931	расчетный счет	40701810600000003070	10.08.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г.Москва, 1-й Волоколамский проезд, д.10, стр.1	044525974	расчетный счет	40701810000000001174	16.05.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г.Москва, 1-й Волоколамский проезд, д.10, стр.1	044525974	расчетный счет	40701840700000000254	06.04.2022	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810126000000188	12.03.2020	
КИВИ Банк (АО)	117648, г.Москва, мкр. Чертаново Северное, д.1А, кор.1	044525416	расчетный счет	40702810300050000011	29.01.2015	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702810026000002832	02.04.2014	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702840326000000180	30.05.2016	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701840226000000003	22.02.2019	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810326000000108	22.02.2019	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный счет	40701810412030000050	23.11.2020	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	расчетный счет	40701810220020000031	14.01.2019	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	иной счет	40701810420020300023	22.02.2019	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий мост, дом 17, стр.1	044525411	счет по депозиту	42002810012030000050	23.11.2020	

Общество с ограниченной ответственностью "Экспобанк"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2	044525460	расчетный счет	40701810201168145973	26.01.2021	
Акционерное общество "Райффайзенбанк", "Сибирский" в г. Новосибирске	г. Новосибирск, ул Урицкого, 20	045004799	расчетный счет	40701810607000000180	14.03.2022	
Акционерное общество "Райффайзенбанк", "Сибирский" в г. Новосибирске	г. Новосибирск, ул Урицкого, 20	045004799	расчетный счет	40701840807000000002	02.08.2022	
Публичное акционерное общество БАНК "СИАБ"	г. Санкт-Петербург, ул Черниговская, 8 лит. А пом. 1-Н	044030757	расчетный счет	40701810164000320947	13.12.2022	

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2021 года открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия счета	Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал
ООО КБ "Платина"	123610, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд № 7	044525931	расчетный счет	40701810600000003070	10.08.2017	
АО "Тинькофф Банк"	123060, г.Москва, 1-й Волоколамский проезд, д.10, стр.1	044525974	расчетный счет	40701810000000001174	16.05.2017	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810126000000188	12.03.2020	
КИВИ Банк (АО)	117648, г.Москва, мкр. Чертаново Северное, д.1А, кор.1	044525416	расчетный счет	40702810300050000011	29.01.2015	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702810026000002832	02.04.2014	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40702840326000000180	30.05.2016	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701840226000000003	22.02.2019	
Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)	650066, г.Кемерово, пр. Октябрьский, д.53	043207612	расчетный счет	40701810326000000108	22.02.2019	

Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный счет	40701810412030000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Рождественка 10/2 стр 1	044525411	расчетный счет	40701978212030100050	23.11.2020	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	расчетный счет	40701810220020000031	14.01.2019	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	иной счет	40701810420020300023	22.02.2019	
РНКО "Платежный центр"	630102, г.Новосибирск, улица Кирова, д.86	045004832	расчетный счет	40701810000000000046	22.10.2015	
РНКО "Платежный центр"	630102, г.Новосибирск, улица Кирова, д.86	045004832	расчетный счет	40701810000000000130	21.09.2021	
АО "Банк Русский Стандарт"	105187, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 36	044525151	расчетный счет	40701810600000002499	28.10.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий мост, дом 17, стр.1	044525411	счет по депозиту	42002810012030000050	23.11.2020	
Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г.Москве	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий мост, дом 17, стр.1	044525411	счет по депозиту	42003810018030000024	24.09.2021	
Общество с ограниченной ответственностью "Экспобанк"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.29, стр.2	044525460	расчетный счет	40701810201168145973	26.01.2021	
"Азиатско- Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан- Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	расчетный счет	40701810614990000005	15.09.2021	
"Азиатско- Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан- Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	счет по депозиту	42003810314990000001	28.10.2021	
"Азиатско- Тихоокеанский Банк" (АО), в г. Улан-Удэ	670000, Республика Бурятия, г. Улан- Удэ, ул. Коммунистическая, дом 49	048142744	счет по депозиту	42002810814990000010	30.11.2021	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	счет по депозиту	42002810720021000062	21.12.2021	
Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк"	109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	044525388	счет по депозиту	42002810020021000063	22.12.2021	

## Связанные стороны

По состоянию на 31 декабря 2022 г. основным бенефициары владельцем Общества является Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

По состоянию на 31 декабря 2021 г. основным бенефициары владельцем Общества являлся Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2022г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициарным владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО «УК «АСВ» ООО МКК "ФИНТЕРРА" ООО «Робофинанс» ООО МКК «Дополучкино» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" ООО «Онлайн Финанс» Robocash PTE. Ltd. ТОО МФО «Робокэш.кз» ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС» ООО «Галер»	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

ООО «Талеон» ООО «СИБСТРОЙ» ООО «Строй-Н» ИП Седов С.А. Седова Елена Олеговна Седова Людмила Николаевна ООО «Альянс» ООО «СЧ НЕДВИЖИМОСТЬ»		
---	--	--

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2021г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Макаров Роман Сергеевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.)	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
2	Седов Сергей Александрович	лицо является бенефициарным владельцем общества	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо
	ООО «УК «АСВ» ООО МКК "ФИНТЕРРА" ООО «Робофинанс» ООО МКК «Дополучкино» SIA ROBOCASH SIA "RC RIGA" ООО «Онлайн Финанс» Robocash PTE. Ltd. ТОО МФО «Робокэш.кз» ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС» ООО «Талер»	Компании под общим контролем	лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо

ООО «Талеон» ООО «СИБСТРОЙ» ООО «Строй-Н» ИП Седов С.А. Седова Елена Олеговна Седова Людмила Николаевна ООО «Альянс» ООО «СЧ НЕДВИЖИМОСТЬ» ООО МКК «А Деньги»		
---	--	--

### Информация об операциях со связанными сторонами за 2022г.

#### Остатки по операциям со связанными сторонами На 31 декабря 2022 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ассоциированные предприятия	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-		-	190 849	190 860
14	займы выданные	-		-	190 750	190 750
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				96 729	96 729
	ООО "Робофинанс"				94 021	94 021
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
	в т.ч.					
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	11	-	99	110
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		11			11
	ООО МКК «Финтерра»				37	37
	ООО «Талер»					
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				9	9
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				12	12
	ООО «УК АСВ»				11	11
	ООО «РОБОФИНАНС»				30	30
20	Инвестиции в дочерни предприятия		15 000			15 000
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		15 000			15 000
23	Основные средства				89 818	89 818
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				89 818	89 818
25	Прочие активы	-	-	-	33 110	33 110
	в т.ч.					



	ООО «РОБОФИНАНС»				33 110	33 110
<b>29</b>	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	-	-	<b>194 375</b>	<b>194 375</b>
<b>30</b>	<b>привлеченные средства</b>	-	-	-	<b>6 496</b>	<b>6 496</b>
	в т.ч.					
	ИП Седов С.А.				3 437	3 437
	ИП Седова Е.А.				3 059	3 059
<b>32</b>	<b>прочая кредиторская задолженность</b>				<b>16 901</b>	<b>16 901</b>
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				742	742
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				302	302
	Robocash PTE. Ltd				15 857	15 857
<b>33</b>	<b>прочее</b>				<b>170 978</b>	<b>170 978</b>
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				170 98	170 978
<b>35</b>	<b>Прочие обязательства</b>	-	-1	-		<b>1</b>
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		1			1

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
За Январь - Декабрь 2022 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя 710 -712	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
<b>1</b>	<b>Процентные доходы</b>	-	1 603	-	37 965	<b>39 568</b>
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		1 603			1 603
	ООО «УК АСВ»				1 282	1 282
	ТОО"МФО Робокэш.кз"				7 209	7 209
	ООО"Робофинанс"				18 609	18 609
	ИП Седов С.А.				10 865	10 865
<b>2</b>	<b>Процентные расходы</b>				<b>(57 631)</b>	<b>(57 631)</b>
	ООО «УК АСВ»				(20 117)	(20 117)
	ИП Седова Е.О.				(357)	(357)
	ИП Седов С.А.				(37 157)	(37 157)

5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 632	-	(2 508)	(876)
	ООО МКК «Дополучкино»		1 632			1 632
	ООО «УК АСВ»				(1 962)	(1 961)
	ТОО"МФО Робокэш.кз"				2 256	2 256
	ООО"Робофинанс"				(2 802)	(2 802)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	5 440-	5 440-
	ИП Седов С.А.				5 440	5 440
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте				(261)	(261)
	Robocash PTE.LTD				(261)	(261)
16	Прочие доходы	-	-	-	619	619
	в т.ч.					
	ООО «Робофинанс»				305	305
	ООО «УК АСВ»				111	111
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				22	22
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				116	116
	ООО «Талер»				22	22
	Robocash PTE.LTD (представительство)				43	43
17	Прочие расходы	-	(42 202)	-	(102)-	(42 304)
	в т.ч.					
	Robocash PTE.LTD (представительство)				(102)	(102)
	ООО МКК «Дополучкино»		(42 202)			(42 202)
19	Общие и административные расходы	-	(79)-	(12 928)	(848 558)	(861 565)
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		(79)			(79)
	ООО «Финтерра»				(4 220)	(4 220)
	ООО"Робофинанс"				(752 348)	(752 347)
	Robocash PTE.LTD				(66 713)	(66 714)
	Robocash ООО				(6 538)	(6 538)
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				(6 661)	(6 661)
	ООО «УК АСВ»				(8 467)	(8 467)
	Седов С.А				(3 611)	(3 610)
	Макаров Р.С.			(12 928)		(12 928)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2022 и 2021 гг. раскрыта в Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
 На 31 декабря 2021 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ассоциированные предприятия	Дочерние предприятия/	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	52 782	-	188 398	241 180
14	займы выданные	-	52 779	-	188 239	241 018
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		52 779			52 778
	ООО «УК АСВ»				8 308	8 308
	ТОО"МФО Робокэш.кз"				110 535	110 535
	ООО"Робофинанс"				69 396	69 396
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
	в т.ч.					
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3-	-	159	162
	в т.ч.					
	ООО «Талер»				19	19
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				18	18
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				70	70
	ООО «УК АСВ»				22	22
	ООО «РОБОФИНАНС»				30	30
	ООО МКК «Дополучкино»		3			3
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	81 000				81 000
	в т.ч.					
	ООО МКК «А Деньги»	81 000				81 000
20	Инвестиции в дочерни предприятия		39 284			39 284
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		39 284			39 284
23	Основные средства				112 965	112 965
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				112 965	112 965
25	Прочие активы	-	-	-	31 295	31 295
	в т.ч.					
	Robocash PTE.LTD (представительство)				49	49
	ООО «РОБОФИНАНС»				30 306	30 306
	ООО «УК АСВ»				477	477
	ООО МКК «Финтерра»				463	463
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	354 925	354 925
30	привлеченные средства	-	-	-	174 031	174 031

	в т.ч.					
	ИП Седов С.А.				174 031	174 031
<b>32</b>	<b>прочая кредиторская задолженность</b>				<b>180 894</b>	<b>180 894</b>
	в т.ч.					
	ООО «УК АСВ»				172 852	172 852
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				1 380	1 380
	SIA ROBOCASH				6 662	6 663
<b>35</b>	<b>Прочие обязательства</b>	-	-	-		

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
За Январь - Декабрь 2021 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя 710 -712	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
<b>1</b>	<b>Процентные доходы</b>	-	1 867	-	25 581	27 448
	в т.ч.					
	ООО МКК «Дополучкино»		1 867			1 867
	ООО «УК АСВ»				767	767
	ТОО"МФО Робокэш кз"				11 146	11 146
	ООО"Робофинанс"				6 123	6 123
	Robocash PTE.LTD				7 545	7 545
<b>2</b>	<b>Процентные расходы</b>				(28 109)	(28 109)
	ИП Седов С.А.				(21 863)	(21 863)
	Седов С.А.				(6 246)	(6 246)
<b>5</b>	<b>доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	-	(1 595)	-	3 005	(1 410)
	ООО МКК «Дополучкино»		(1 595)			(1 595)
	ООО «УК АСВ»				(91)	(91)
	ТОО"МФО Робокэш.кз"				2 256	2 256
	ООО"Робофинанс"				(1 000)	(1 000)
	Robocash PTE.LTD				1 840	1 840
<b>14</b>	<b>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте</b>	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>Прочие доходы</b>	-	-	-	612	612

	в т.ч.					
	ООО «Робофинанс»				305	305
	ООО «УК АСВ»				102	102
	ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»				15	15
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				116	116
	ООО «Талер»				16	16
	Robocash PTE.LTD (представительство)				49	49
<b>17</b>	<b>Прочие расходы</b>	-	-	-	<b>(661 517)</b>	<b>(661 517)</b>
	в т.ч.					
	ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»				(13 514)	13 514
	ООО "Робофинанс"				(574 168)	(574 168)
	ООО «ROBOCASH»				(73 835)	(73 835)
<b>19</b>	<b>Общие и административные расходы</b>	-	-	<b>(7 199)</b>	<b>(8 571)</b>	<b>(15 770)</b>
	в т.ч.					
	ООО «Фингерра»				(4 908)	(4 908)
	Седов С.А				(3 663)	(3 663)
	Макаров Р.С.			(7 199)		(7 199)

## Капитал

Уставный капитал ООО МФК «Займер» (далее – Общество) составляет 10 000 000,00 (Десять миллионов) рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала:

в размере 100% принадлежит Седову Сергею Александровичу

На 31.12.2022г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

## 2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета ООО МФК «Займер» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества № 229/18 от 29.12.2018г. в редакции приказов 81/20-ОД от 30.06.20г., 94/20-ОД от 05.08.20г., 102/20-ОД от 21.08.2020г., 162/20-ОД от 29.12.20г., 168/21-ОД от 29.12.2021г., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции ООО МФК «Займер».

### 2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

Имущество, обязательства и хозяйственные операции оцениваются в бухгалтерском учете Общества в валюте Российской Федерации (643) – Российский рубль (далее - рубль) с точностью до копейки.

---

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации и действующему на дату пересчета, если иное не установлено законом. Официальный курс валют Центрального Банка Российской Федерации определяется на основании информации, предоставляемой на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет».

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

## **2.2. Активы и обязательства**

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отражаются по амортизированной стоимости.

## **2.3. Основные средства**

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий:

- ✓ объект имеет материально-вещественную форму;
- ✓ объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- ✓ объект способен приносить Общество экономические выгоды в будущем;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
- ✓ затраты на приобретение основных средств стоимостью менее 100000 рублей без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов – далее «Малоценные ОС» признаются единовременно расходами периода, в котором они понесены.
- ✓ организация должна обеспечить надлежащий контроль наличия и движения малоценных ОС в том числе через внесистемный (забалансовый) по следующим видам имущества:
  - ✓ офисная мебель независимо от стоимости;
  - ✓ офисная техника (за исключением калькуляторов) независимо от стоимости;

---

✓ производственный и хозяйственный инвентарь, иные малоценные ОС (в т.ч. брошюровочные машины) стоимостью более 5000 рублей.

Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, стоимость которого составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Общество объединяет в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными и если их общая (агрегированная) стоимость составляет более 100 000 руб.

Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Общества.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования).

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной. Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, организация не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности.

Уровень существенности устанавливается в размере менее 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### **2.4. Учет аренды у арендатора**

Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с:

- «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Аренда – это договор или часть договора, который определяет право на использование идентифицированного актива (базового актива) в течении определенного периода времени в обмен на возмещение. Критерии определения аренды:

1. Идентифицирован ли актив?

Да

2. Получает ли арендатор экономические выгоды?

Да

3. Определяет ли арендатор способ использования актива?

Да

Договор является договором аренды или содержит компонент договора аренды

При не выполнении п.1, п.2, п.3 – договор не содержит компонента аренды.

Повторная оценка того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, проводится только в случае изменения условий данного договора.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, каждый арендный компонент в рамках договора и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в отчетности арендатора в качестве одного компонента аренды.

Актив в форме права пользования – актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течении срока аренды.



---

Арендатор – организация, получающая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течении срока аренды, которые включают в себя:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Базовый актив – актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

Валовая инвестиция в аренду – это сумма: арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды; и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающаяся арендодателю.

Гарантия ликвидационной стоимости - гарантия, предоставляемая арендодателю стороной, не связанной с арендодателем, в отношении того, что стоимость (или часть стоимости) базового актива в конце аренды составит как минимум указанную сумму.

Дата начала арендных отношений – более ранняя из дат: даты заключения договора аренды или даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Модификация договора аренды - изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями договора аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды. Негарантированная ликвидационная стоимость - часть ликвидационной стоимости базового актива, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только лицом, связанным с арендодателем.

Необязательные арендные платежи – платежи, которые должны быть осуществлены арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении периодов, в отношении которых действует опцион на продление или прекращение аренды и которые не включены в срок аренды.

Операционная аренда- аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Первоначальные прямые затраты – обусловленные заключением договора аренды дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями, являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой.

---

Переменные арендные платежи – часть платежей, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении срока аренды, условия которой варьируются в соответствии с изменениями фактов и обстоятельств, возникших после даты начала аренды, кроме течения времени.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – процентная ставка, при использовании которой приведенная сумма арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равной сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Срок использования – общий период времени, в течении которого актив используется для выполнения договора с покупателем (включая периоды, не следующие подряд).

Срок экономического использования – это либо период времени, в течении которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива одним или более пользователями, либо количество единиц продукции или аналогичных единиц, которое предполагается получить от актива одним или более пользователями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором – ставка процента (дисконтирования), по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Стимулирующие платежи по аренде – платежи, осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой, либо возмещение арендодателем затрат арендатора.

Субаренда - операция, в рамках которой базовый актив предоставляется в дальнейшую аренду арендатором (промежуточный арендодатель) третьей стороне и при этом договор аренды (главный договор аренды) между главным арендодателем и арендатором остается в силе.

Фиксированные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течении срока аренды, за исключением арендных платежей.

Чистая инвестиция в аренду – валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

#### Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме

---

права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

#### Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

#### Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

#### Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

---

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).

Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

## **2.5. Нематериальные активы**

Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии:

- наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

---

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости актива при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Общество не применяет дисконтирование при одновременном выполнении условий:

- период отсрочки платежа составляет менее одного года,
- разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости.

Классификация схожих по характеру и использованию активов

Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам:

- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензии;
- Франшизы;
- Товарный знак;
- Прочие.

Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

Порядок бухгалтерского учета нематериального актива

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Общества, подлежащую учету на балансовом счете 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов". Аналитический учет обеспечивается аналитикой:

- Объекты;
- Партии;
- Склады;

---

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам по счету 60901 «Нематериальные активы»

Аналитический учет обеспечивается аналитикой:

Нематериальные активы

Аналитический учет обеспечивает наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту нематериальных активов.

#### Амортизация нематериального актива

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока.

Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из:

✓ срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

✓ ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды;

✓ количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

✓ на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

✓ на дату прекращения его признания.

#### **2.5 Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада**

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

✓ по договору выдачи займа:

• на дату получения денежных средств заемщиком;

Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- о перевода с банковского счета на банковский счет заемщика;
- о выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- о выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику. Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора.

о денежные средства, перечисленные платежному оператору, но не полученные Заемщиком, признаются в составе дебиторской задолженности платежного оператора на счете 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

- в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с выдачей займа, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада».

✓ по договору размещения банковского вклада:

- на дату поступления денежных средств на депозитный счет, открытый Обществом в кредитной организации;

- в сумме поступления средств на депозитный счет (включая расходы, связанные с размещением вклада), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с размещением вклада, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада»

Порядок классификации финансовых активов для целей первоначального признания

При первоначальном признании выдачи займа или размещения Обществом банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует связанный договор как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с НЕ рыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

✓ исходя из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки, договор относится к одной из категорий:

- Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога
- Потребительские микрозаймы с иным обеспечением
- Займы, которые не относятся к потребительским
- Депозиты

✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке;

✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

#### Порядок определения рыночной ставки

Общество определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории займов, вкладов используются следующие источники информации:

✓ Анализ ставок по договорам, действующим в самом Обществе (при этом в расчет принимаются ставки по всем договорам за исключением договоров, заключенных со связанными сторонами),

✓ Анализ ставок по договорам, действующим в других МФО,

✓ Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по информации Банка России (Указание Банка России от 01.04.2019 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)").

При первоначальном признании выданного займа, размещенного вклада, может возникнуть разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с Нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой в следующих обстоятельствах:

✓ при расчете амортизированной стоимости договора по методу ЭСП, учтены существенные расходы; либо

✓ договор классифицирован как «договор с Нерыночной процентной ставкой».

✓ по договорам с рыночной процентной ставкой

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

-если виновное лицо не установлено,

-если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.).

- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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



8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

## **2.6. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей**

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

-Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"

(утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Общество признает финансовое обязательство:

- ✓ по договору займа:
  - на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества;
  - в сумме полученных Обществом средств (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

✓ по кредитному договору:

- на дату:
  - поступления денежной суммы на банковский счет Общества

или

- на дату, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета);
- в сумме полученных Обществом средств или средств кредитования счета (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".

Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с нерыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке. Договоры сравниваются по валюте кредита (займа), сроку погашения;

✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

#### Учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций –эмитентом ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей" (утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

#### Облигации учитываются по амортизированной стоимости

##### Первоначальное признание облигаций

Датой получения денежных средств по выпущенным облигациям является наиболее ранняя из дат:

-дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

-или дата поступления на счет организатора выпуска ценных бумаг. Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Если при размещении выпущенных облигаций цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по выпущенным облигациям"

---

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Процентные расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты купонов по условиям выпуска, в день погашения и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам, начисленные за истекший месяц с даты последнего начисления процентов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по выпуску облигаций.

В состав ЭСП включаются только существенные прочие доходы/расходы, которые возможно определить на дату размещения облигаций.

Организация не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными и возникли после размещения облигаций.

В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

Существенными признаются прочие расходы более 1% от суммы номинальной стоимости облигаций.

Прочие расходы (затраты по сделке) отражаются в составе расходов на дату полного погашения – в полном объеме, а также на последний день квартала – равными долями в течение срока обращения облигаций.

Выпущенные облигации после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Устанавливается существенность - 1 % от номинальной стоимости облигаций.

Организация оформляет расчет АС (амортизированной стоимости) по ЭСП.

---

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Расчет амортизированной стоимости по облигациям осуществляется организацией на последний день квартала, на даты полного или частичного погашения, списания.

При расчете ЭСП организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные условиями выпуска. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным условиями выпуска, организация использует профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по условиям выпуска, организация использует предусмотренные условиями выпуска денежные потоки и срок обращения.

При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

Применяя метод ЭСП, организация амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока обращения облигаций.

После первоначального признания выпущенных облигаций не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) осуществляется корректировка их стоимости до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания.

При полном погашении выпущенных облигаций в установленные условиями выпуска сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

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

## **2.7. Учет инвестиций в дочерние общества**

Учет инвестиций в дочерние общества, вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 98н.

---

Инвестиции в дочерние общества отражаются на дату начала контроля. Учет ведется по счету 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций».

Аналитический учет организован по:

- контрагентам
- договорам

В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Резервы по обесценению инвестиций в дочерние общества  
в отдельной финансовой отчетности

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

## **2.8. Запасы**

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода.

Определение единицы бухгалтерского учета запасов

Единицей бухгалтерского учета запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, является номенклатурный номер.

Оценка при первоначальном признании

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой

---

они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

✓ по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

✓ по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»:

✓ по себестоимости,

✓ или по чистой цене продажи.

После первоначального признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного квартала производится оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Раскрытие информации в отчетности: Таблица 17.2 Анализ изменений запасов

## 2.8 Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МФК «Займер» и покупателями и заказчиками.

## 2.9 Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2022 году не создавался.

## 2.10 Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков
- Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия
- Резерв под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости
- Резерв под обесценение депозитов и остатков на расчетных счетах в банках
- Резерв под обесценение дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам
- Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей
- Резерв под обесценение иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.

При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.

Ежемесячный процент отчислений на формирование суммы обязательств по оплате отпусков устанавливается ежегодно и утверждается генеральным директором. Ежемесячные отчисления на обязательства рассчитываются в следующем порядке: расчетная база (сумма расходов на оплату труда за текущий месяц), увеличенная на сумму страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в разрезе обособленных подразделений умножается на установленный расчетный процент отчислений на обязательства. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка.

Начисленные суммы обязательства используются на выплаты отпускных при предоставлении отпуска сотрудникам.

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию на дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

Резервы под обесценение в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206.

Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По размещенным вкладам Общество начисляет резервы при выполнении условия:

- кредитная организация, в которой размещен вклад, объявлена банкротом, и (или), в отношении нее начата процедура ликвидации.

Резерв создается в размере 95% от суммы вклада (основного долга).

По выданным займам Общество рассчитывает два вида резервов:

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ);

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – резервы по МСФО).

Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9.

По состоянию каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска:

-задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 30 дней до 90 дней от даты платежного поручения.

Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае:

- отзыва лицензии у банка,

- задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 90 дней от даты платежного поручения.

Общество признает оценочный резерв по обесценению прочей и торговой дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала).

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь



---

срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Торговая дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении торговой дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 100% дебиторской задолженности.

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются по группам:

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 2.1) по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными 2.2) по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3) по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

Для определения коэффициента ожидаемых кредитных убытков по займам (не являющимися микрозаймами) по которым есть информация о финансовых затруднениях заемщика, руководством применяется профессиональное суждение.

## **2.11. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода**

### Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1.Процентные доходы

2.Процентные расходы

3.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

II. Операционные доходы за вычетом расходов

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

5.Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

6.Общие и административные расходы

7.Прочие доходы

8.Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

#### Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

- ✓ развернуто,
- ✓ сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

#### Процентные доходы и расходы

Процентные доходы — это доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы)

Процентные расходы — это расходы, начисленные в виде процента и (или) дисконта по финансовым обязательствам в соответствии с условиями договоров займа, кредитным договорам

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется 365 дней.

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день квартала, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

#### Общие и административные расходы

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы
- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)
- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств, амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

---

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

#### Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

### Прочие расходы

Расходы по списанию недостат имущества, расходы по списанию недостат денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, возникающие в результате выявления несущественных ошибок, представляют собой изменения по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков, признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

### Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

### Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения отражается в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

### Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) организации.

## 2.11 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора ООО МФК «Займер».

Срок последней инвентаризации имущества ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2022г.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МФК «Займер» на 31.12.2022.

## 2.12 Управление рисками

Управление рисками осуществляется системно на основе принципов пропорциональности, разделения полномочий, документирования процедур в рамках системы управления рисками, эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств и оптимальности процессов управления рисками) и непрерывности процесса управления рисками.

В Компании функционирует Служба управления рисками, которая состоит из 65 сотрудников и подчиняется директору по рискам. Структура:

- Директор службы;
- Отдел андеррайтинга (58 сотрудников);
- Отдел поддержки системы принятия решения (3 сотрудника);
- Отдел портфельного анализа (1 сотрудник);
- Отдел скоринга и анализа данных (2 сотрудника).

Отчеты предоставляются генеральному директору на еженедельной основе. В качестве способов ограничения кредитного риска Компания использует:

- ✓ разработанную систему оценки клиентов;
- ✓ лимиты и полномочия принятия решений;
- ✓ формализованная процедура сопровождения займов;
- ✓ формализованная процедура работы с проблемными активами;
- ✓ внутренний контроль;
- ✓ создание Резервов на возможные потери.

Процедура принятия решения основана на проверке стоп-факторов и скоринговой системы, учитывающей внутреннюю статистику компании и данные, полученные из внешних источников. Среди стоп-факторов находятся как внутренние для Компании проверки, так и обязательные с точки зрения законодательства. Скоринговая система агрегирует совокупность собранных данных в интегральную скоринговую оценку, на основе которой принимается решение.

---

Для контроля рисков внутренней ликвидности оценивается величина NPL и миграция портфелей по срокам (вероятность перехода), остаток свободных денежных средств, скорость выдачи новых займов, доходность портфеля (чем больше, тем лучше), величина постоянных расходов (затраты) и массовый приток или отток вкладов инвесторов.

Компания длительное время сотрудничает как с крупнейшими бюро кредитных историй, так и с иными внешними крупными игроками рынка – сервисами по проверке клиентов.

Кроме того, Компания разработала свои собственные антифрод модели, в т.ч. на основе «частотных аномалий», которые способны выявлять большую часть высокорисковых и потенциально-мошеннических займов, без участия подразделения Андеррайтинга. В свою очередь через дополнительную проверку Андеррайтинга проходит большая часть высокорисковых клиентов, где также выявляются и предотвращаются потенциально-мошеннические займы.

Все модели разрабатываются собственными силами, кроме случаев, где поставщик данных предлагает только готовую модель. Модели строятся на основе статистики по собственным выдачам. Актуализация моделей происходит на основании мониторинга предсказательной силы. Все модели основаны на логистической регрессии. Помимо аппликационных моделей используются поведенческие. Служба управления рисками проводит поколенческий анализ дефолтности портфеля.

Функционирование Системы управления рисками позволяет улучшать бизнес-процессы Компании, соответствовать реалиям рынка, а также быстро адаптироваться к изменениям в макроэкономике.

### **Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие анализа чувствительности к изменению процентных ставок и валютных курсов регламентировано в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (п. 7.40—7.42). Данные изменения согласно МСФО попадают в категорию рыночных рисков и раскрываются в примечаниях к отчетности.

*Анализ валютных и процентных рисков актуален для компаний, которые имеют:*

- существенные остатки/операции в течение года, выраженные в иностранной валюте. Речь идет как об остатках на банковских счетах, так и о прочих активах и обязательствах;
- обязательства или активы, величина которых может меняться в зависимости от текущих или форвардных процентных ставок. Например, займы с плавающими процентными ставками, у которых величина будущих процентных платежей привязывается к LIBOR, MOSPRIME, ставке рефинансирования и др.



---

ООО МФК «Займер» не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

- размещает средства в банковские депозиты с фиксированными процентными ставками до погашения;
- привлекает денежные средства по договорам займов с фиксированными процентными ставками до погашения.

### **Фондовый риск**

Для раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности 40 «Управление рисками» компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет: <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/>.

### **Сегментный анализ**

В сегментном анализе выделен один операционный сегмент:

- Выдача микрозаймов (займов)

Данный сегмент, раскрыт в Примечании 38 к бухгалтерской отчетности.

### **2.13 События после отчетной даты**

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утвержденного Банком России 16.12.2015 520-П).

Порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса Общества.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

- события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);
- события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - не корректирующие события после окончания отчетного периода).

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

### 3 Налоги и налогообложение.

#### 3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2022-2021 годах ООО МФК «ЗАЙМЕР» осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МФК «ЗАЙМЕР» в 2022-2021 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для ООО МФК «ЗАЙМЕР» моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет раздельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310, субсчет "НДС, подлежащий распределению";

- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разноски документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС

#### 3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Применяемые налоговые ставки: 20%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 35 «Налог на прибыль».

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

---

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 35 Налог на прибыль

### **3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете:**

**В соответствии с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МФК «ЗАЙМЕР» предусмотрены следующие резервы и оценочные обязательства:**

- С сентября 2020 Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа), в порядке, предусмотренном Указанием Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

## **4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса**

### **4.1 Основные средства**

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2022г составляет 265 793 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.); по состоянию на 31.12.2021г – 271 073 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.)

### **4.2 Нематериальные активы (НМА)**

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2022г составляет 484 тыс. руб.; по состоянию на 31.12.2021г – 461 тыс. руб.

### **4.3 Займы юридическим лицам**

В 2022 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 830 000 тыс. руб.

В 2021 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 361 295 тыс. руб.

#### 4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2022 года составили 4 384 020 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2022 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 5 035 272 тыс. руб.

В том числе:

- Займы выданные – 190 750 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 670 097 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 174 425 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2021 года составили 2 290 353 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2021 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 4 384 020 тыс. руб.

В том числе:

- Займы выданные – 241 018 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 053 864 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 82 608 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 6 530 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 28 562 455 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 20 465 803 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

#### 4.5 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 17 «Прочие активы», таблицы 17.1 и 17.2.

Прочие активы ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2022г и на 31.12.2021 г в тыс. руб.:

Вид актива	Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2022 г.	Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2021г.
------------	--	---

Переплата по налогам и сборам	12 203	19 135
Авансы поставщикам	107 694	92 602
Запасы	21 768	10 822
Прочие активы	26	39 647
Итого	141 691	162 206

#### 4.6 Инвестиции предприятия, тыс. руб.:

На 31.12.2021 год, ООО МФК «Займер» произвело следующие инвестиции:

##### 1. В дочерние организации доля 98%

Контрагент	на 31.12.2022г.	на 31.12.2021г.
ООО МКК «Дополучкино»	62 918	45 000

Информация в балансе отражена по строке 8, на 31.12.2022г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 47 918 тыс. руб.

Информация в балансе отражена по строке 8, на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 5 716 тыс. руб.

##### 2. В ассоциированные компании:

Контрагент	на 31.12.2022г.	на 31.12.2021г.
ООО МКК «А ДЕНЬГИ»	0-00	81 000

Информация в балансе отражена по строке 6, на 31.12.2022 год вложений нет, на 31.12.2021г в сумме 81 000 тыс. рублей.

#### 4.7 Денежные средства:

Денежные средства на 31.12.2022 г составили 1 901 207 тыс. руб., в том числе:  
-расчетный счет 1 901 207 тыс. руб.;

Денежные средства на 31.12.2021г составили 912 502 тыс. руб., в том числе:  
- расчетный счет 912 502 тыс. руб.;

Остаток денежных средств на р/сч 4070181060000003070 ООО КБ "Платина" составляет 1,265 тыс.руб. По данному элементу расчетной базы начислен резерв в 2022 году «СПОД» в связи с отзывом лицензии Банком России приказом от 17.09.2021 № ОД-1938.

#### Комментарии к Отчету о денежных потоках

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости:

- Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601),
- Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90 дней
- банковские овердрафты.

Разграничение денежных эквивалентов и других финансовых вложений осуществляется путем присвоения отдельных аналитик.

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов.

Денежные потоки, возникающие от следующих видов операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, представляются на нетто-основе:

- (а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и
- (б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
- купля-продажа иностранной валюты.

Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности"  
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
Прочие поступления (оплата пени, комиссии)	14 876	111 881
Госпошлина - взыскание по решению суда	635	902
Для возвратов неопознанных платежей	6 532	6 497
Поступление арендной платы от арендатора	965	763

Поступления связанные с безосновательное обогащение	179	179
Прочие платежи по операционной деятельности		1
Итого	23 187	120 223

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности"  
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
Взыскание по решению суда (хоз. деятельность)	3 000	5 783
Возврат и излишне уплаченные по договорам микрозайма	31 637	16 500
Возврат НДС/НДФЛ излишне удержанного (инвестиции)		21
Комиссия банка за ведение счета	338	326
Комиссия банка за переводы в валюте	89	216
Комиссия банка за переводы в рублях	774	24 652
Комиссия банка за прочие операции	149	173
Комиссия валютный контроль	379	639
Оплата комиссии по кредитным договорам с кредитными организациями	6 000	4 139
Пени, штрафы	2 108	6 585
Прочие налоги	356	130
Расходы связанные с выпуском облигаций	337	10 913
Прочие платежи	10 335	
Итого	55 502	70 077

Расшифровка строки 24 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"  
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
Поступления по инвестиционной деятельности прочие	0-00	3 330
Итого		

Расшифровка строки 35 "Прочие поступления от финансовой деятельности"  
тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2022 год	Сумма за 2021 год
	-	-
Итого		

Сальдировано, отражаются следующие потоки денежных средств: купля-продажа валюты, возвраты, депозиты, межбанковские платежи.

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420845 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества»

Таблица 5.1 Денежные средства

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о потоках денежных средств

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.4 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

#### 4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022г и на 31.12.2021г в тыс. руб.:

<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>На 31.12.2022</b>	<b>На 31.12.2021г.</b>
Привлеченные средства в т.ч.:	<b>200 022</b>	<b>465 128</b>
привлеченные средства физических лиц	167 640	246 695
привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	1 034	2 954
средства привлечённые от ИП	31 348	215 479
средства, привлеченные от кредитных организаций		0
Прочая кредиторская задолженность в т.ч.:	<b>602 864</b>	<b>466 807</b>
расчеты с поставщиками и подрядчиками	139 204	181 874
расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	15 866	8 819
расчеты с бюджетом и не бюджетными фондами	29 000	
расчеты с прочими кредиторами	418 794	276 115
Обязательства по аренде	<b>170 978</b>	<b>172 852</b>
Выпущенные облигации	<b>1285 562</b>	<b>1 307 329</b>
<b>Всего по строке Баланса:</b>	<b>2 259 426</b>	<b>2 412 117</b>

#### 4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2022г. было выявлено следующее состояние резерва:



(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2022г.	Начислен резерв за 2022г.	Использован резерв за 2022г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2021г.	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб.	Результат инвентаризации, руб. ("+"расходы, "-"доходы)
Резерв на оплату отпуска 60305	13 261	34 515	34 343	13 433	13261	-
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	4 022	9 894	9 859	4 057	4022	-

Учетной политикой формирование резерва ежегодных вознаграждений по итогам работы за год не предусмотрено:

1. Резерв под обесценение по микрозаймам на 31.12.2022г. в размере 28 103 877тыс. руб. (на 31.12.2021г. в размере 20 182 207 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
2. Резерв под обесценение по займам на 31.12.2022г в размере 7 167 тыс. руб. (на 31.12.2021г в размере 6 291 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
3. Резерв под обесценение по прочей дебиторской задолженности на 31.12.2022г. в размере 18 707 тыс. руб. (на 31.12.2021г. в размере 14 918 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4. Резерв под обесценение остатков на расчетных счетах на 31.12.2022г составил в 0-00 тыс. руб.- начислен в феврале проводкой «СПОД» (на 31.12.2021г составил в 1265 тыс. руб.-).
5. Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия на 31.12.2022г составил в сумме 47 918 тыс. руб. (на 31.12.2019г в сумме 0 руб.).
6. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2022-2021 годах не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

## 5 Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

ООО МФК «Займер» является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

В 2022 году, согласно основному виду деятельности, ООО МФК «Займер» осуществлял выдачу займов.

### 5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2022 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того, что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)

Показатель	2022	2021
Чистая прибыль	3 639 052	1 674 473
Валюта баланса	7 434 384	5 878 348

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2022 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

### 5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2022, 2021гг.

Дивиденды, выплаченные	2022г.		2021г.	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Седов Сергей Александрович	2 035 294	2 035 294	588 709	588 709

### 5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок

Данных нет.

### 5.4 Информация о выпущенных облигациях

Микрофинансовая компания ООО МФК «Займер» имеет три зарегистрированных выпуска облигаций. Информация о выпусках, дате размещения, сроках погашения приведена в таблице ниже.

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	Международный код идентификации ценной бумаги (далее - код IS IN)	Объем эмиссии (количество)	Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка купонного дохода, процентов	Возможность досрочного погашения	Количество непогашенных облигаций, штук
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4-01-00587-R от 28.12.2020	-	300000	1 000,000	04.03.2021	17.02.2024	12,75	Не предусмотрено	300000

4-02-00587-R от 08.07.2021	-	500 000	1 000,000	08.07.2021	22.06.2024	12,75	предусмотрен	500 000
4-03-00587-R от 21.09.2021	-	500 000	1 000,000	21.09.2021	05.09.2024	12,70	предусмотрено	500 000

### 5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные

Выданное обеспечение отсутствует.

### 5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные.

Полученное обеспечение отсутствует.

### 5.7 Урегулирование судебных разбирательств

Организация выступает ответчиком в ряде судебных разбирательств, по результатам которых не считает возможным возникновение каких-либо существенных негативных последствий. На 31.12.22 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

Номер судебного дела	Истец	Ответчик	Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ)	Сумма исковых требований	Сумма исковых требований по санкциям (штрафы, пени, неустойки, возмещение гос.пошл. и др.судебных издержек)	Стадия судебного процесса	Вероятность взыскания / сумма взыскания
02-8267/22	Варешкин Александр Вячеславович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 1700 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5311/2021	Домбровская Ольга Викторовна	ООО МФК «Займер»	заявление о взыскании судебных расходов	Требование имущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 45000 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 20300руб.

02-1174/22	Быков Алексей Григорьевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 10000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4364/2022	Капралов Евгений Владимирович	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Расходы на оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 300руб.
2-3114/22	Гаськова Оксана Александровна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 30000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 300руб.
02-2622/2022	Счастливецца Мария Валериевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 40000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5630/22	Дровнина Елизавета Павловна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 10000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
02-0682/1/2022	Мазикин Евгений Сергеевич	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-3881/22	Маркович Александр Семенович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 16107 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
2-4301/22	Иванова Анна Георгиевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
02-5170/22	Гиевская Анжелика Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб., судебные расходы – 50000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований

2-1081/22	Бутаева Алена Викторовна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 15000 руб.	Вынесено решение, обжалуется клиентом	Отказано в иске
2-3996/22	Семенов Никита Евгеньевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 45000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5901/22	Жегалина Елена Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4175/22	Будникова Шончалай Оюновна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4572/22	Марченкова Людмила Михайловна	ООО МФК «Займер»	о признании договора незаключенным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5128/22	Ефремов Дмитрий Витальевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 6500 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб.	Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований 1800руб.
2-2138/22	Шерстенников Семен Андреевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 15000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2831/2022	Самохин Руслан Вячеславович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация затрат за услуги представителя – 10000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-753/22	Адолина Ольга Витальевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5612/22	Бармин Вадим Геннадьевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
2-793/22	Погребняк Татьяна Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований

2-1024/22	Авдеенко Денис Станиславович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера	Компенсация морального вреда – 100000 руб., компенсация загрat за услуги представителя – 20000 руб.	Вынесено решение, обжалуетс я	Частичное удовлетвор ение требований 22000руб.
2-7352/22	Шакин Дмитрий Владимирович	ООО МФК «Займер»	о защите прав потребителей	Требование неимуществе нного характера	Компенсация морального вреда – 10000 руб., компенсация загрat за услуги представителя – 15000 руб.	Вынесено решение, обжалуетс я	Частичное удовлетвор ение требований 25600руб.
2-4543/22	Гутаренко Алексей Викторович	ООО МФК «Займер»	о компенсации морального вреда		Компенсация морального вреда – 300000 руб., расходы за оплату госпошлины - 400руб.	Вынесено решение, обжалуетс я	Частичное удовлетвор ение требований 1300руб.
2-5190/22	Лапир Филипп Сергеевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-6116/22	Чесноков Олег Сергеевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-2343/22	Чижикова Наталья Султановна	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-2696/202	Гришина Светлана Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-5892/22	Гречина Дарья Александровна	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-899/22	Котягина Елена Михайловна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера	Компенсация морального вреда – 50000 руб.	На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-6263/22	Бердугин Алексей Александрович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований

2-6761/22	Рупышева Евгения Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера	Компенсация морального вреда – 5000 руб.	На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-6201/22	Алиев Рустам Саидович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-6788/22	Борщ Александр Анатольевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-264/22	Козлова Татьяна Сергеевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1031/22	Елизаров Олег Николаевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1862/22	Жаров Вячеслав Владимирович	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-617/22	Миронова Олеся Викторовна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1650/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1649/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1648/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1647/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований
2-1646/22	Михайлов Кирилл Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительны м	Требование неимуществе нного характера		На рассмотре нии	Отказ в удовлетвор ении исковых требований

2-1031/22	Сизоненко Валерий Михайлович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 20000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-3521/22	Руссу Регина Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 30000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2048/22	Анохин Игорь Владимирович	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		Вынесено решение, обжалуется	Частичное удовлетворение требований
2-7176/22	Мамедов Намик Солтан Оглы	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4958/22	Пятунина Елена Геннадьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Судебные расходы – 2040руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-1040/22	Гришина Наталья Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2423/22	Фролова Марина Юрьевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-678/22	Лежнева Наталья Александровна	ООО МФК «Займер»	о компенсации морального вреда	Требование имущественного характера	Компенсация морального вреда – 100000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-2034/22	Анохина Наталья Васильевна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-5337/2021-10-4	Удачин Михаил Иванович	ООО МФК «Займер»	заявление о взыскании судебных расходов	Требование имущественного характера	компенсация затрат за услуги представителя – 45000 руб.	На рассмотрении	Частичное удовлетворение требований
2-4429/22	Фетисова Татьяна Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-8517/22	Юркова Наталия Владимировна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера	Компенсация морального вреда – 100000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 6000 руб.	На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований



2-6007/22	Нурмиев Марат Нуруллоевич	ООО МФК «Займер»	о расторжении договора	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-254/22	Погосов Никита Валерьевич	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
М-126/22	Вакух Ольга Викторовна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований
2-4786/22	Федорова Ольга Олеговна	ООО МФК «Займер»	заявление о взыскании судебных расходов	Требование имущественного характера	компенсация затрат за услуги представителя – 100000 руб.	На рассмотрении	Частичное удовлетворение требований
2-1844/22	Иванова Оксана Александровна	ООО МФК «Займер»	о признании договора недействительным	Требование неимущественного характера		На рассмотрении	Отказ в удовлетворении исковых требований

Резерв по судебным искам на 31.12.22 и 31.12.21 не создавался

#### 5.8 Изменения в условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях.

#### 5.9 Информация о реорганизации ООО МФК «Займер» в 2022 году отсутствует.

#### 5.10 Информация о прекращаемой деятельности

В 2022 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

#### 5.11 Государственная помощь

Организация в 2022г. (2021г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«23» марта 2023года



Р.С. Макаров

С.А. Потапкина



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ  
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

Associate of



# СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве № 7920

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью  
"АУДИТ-ЭСКОРТ"

является членом Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество» в  
соответствии с решением Правления СРО AAC от  
10 ноября 2016 года (протокол № 244) и  
включена в реестр аудиторов и аудиторских  
организаций СРО AAC 10 ноября 2016 года  
за основным регистрационным номером записи –

**11606054905**

Президент СРО AAC



А.Д. Шеремет