



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Микрофинансовой компании

«Центр Финансовой Поддержки»

(Акционерное общество)

за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам МФК «ЦФП» (АО)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки» (Акционерное общество) (до 17 декабря 2021 года Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки») (МФК «ЦФП» (АО), далее по тексту – «Общество», ОГРН 1117746890645, 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 29, корп. 5, пом. I, ком. 10), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
 - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

1.) Микрозаймы выданные – примечание 8 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом микрозаймов выданных (составляющих не менее 80% от совокупных активов). Обесценение микрозаймов, выданных оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов, выданных физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры:

Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения микрозаймов, выданных физическим лицам.

По выбранным микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Общества, на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов кредитному риску.

2. Выпущенные долговые ценные бумаги, средства, привлеченные от физических лиц и кредитных организаций – примечания 19 и 26 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств, в том числе средств, полученных от выпуска долговых ценных бумаг.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ выполнения Обществом обязательств по уплате процентов. Мы установили, что привлеченные средства, направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали условия договоров, условия размещения долговых ценных бумаг; выполнение Обществом обязательств по уплате процентов (в том числе погашение купонов по размещенным облигациям) и возврату привлеченных средств. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на примечание 47 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором, отражена информация о том, что с февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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 указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 отчетности.

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

- 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 основой 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;

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

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

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

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

Лицо, действующее от лица аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10122/22-ФЗ-29 от 01.01.2022 сроком до 30.06.2022;
руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 21606008321)



Т.А. Терехова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«21» марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45903000	37192827	1217700621709	7727480641

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

на 31 декабря 2021 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК «ЦФП» (АО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218,Москва г,,,,Кржижановского ул, дом 29,корпус 5 , помещение I, комната10.

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	329 779	96 160
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	5 066 321	2 234 217
3	Нематериальные активы	14	58 100	10 097
	в том числе:			
	вложения в создание и приобретение НМА	14	25 382	7 539
4	Основные средства	15	19 157	23 883
	в том числе:			
	актив в форме права пользования	34.1	16 086	22 986
5	Требования по текущему налогу на прибыль		41 333	15 748
6	Отложенные налоговые активы	35	4 174	3 548
7	Прочие активы	17	78 900	27 566
8	ИТОГО АКТИВОВ		5 597 764	2 411 219
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	3 457 717	1 428 685
10	Отложенные налоговые обязательства	35	98 747	4 140
11	Прочие обязательства	21	71 470	53 264
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 627 934	1 486 089
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
13	Уставный (складочный) капитал	23	66 687	66 687
14	Добавочный капитал	23	313 337	313 337
15	Нераспределенная прибыль (непокрытый)	35	1 589 806	545 106
16	ИТОГО КАПИТАЛА		1 969 830	925 130
17	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 597 764	2 411 219

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45903000	37192827	1217700621709	7727480641

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК «ЦФП» (АО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г., Кржижановского ул, дом 29, корпус 5, помещение I, комната 10

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		3 852 196	2 115 153
2	Уплаченные проценты		(289 753)	(285 367)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(877 417)	(195 604)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(976 183)	(865 058)
5	Уплаченный налог на прибыль		(338 650)	(66 473)
6	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 579 727	2 163 809
7	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 566 923)	(3 032 474)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		326 586	136 696
9	Прочие платежи по операционной		(61 890)	(30 357)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 352 307)	(59 675)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(7 275)	(4 683)
12	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(48 115)	(8 010)
13	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(55 390)	(12 693)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
14	Поступления от привлечения кредитов и		3 277 282	1 508 150
15	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(1 410 428)	(1 442 272)
15.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	34.1.3	(6 136)	(5 631)

16	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(225 543)	-
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 641 310	65 878
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		233 613	(6 489)
19	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		6	-
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	96 160	102 649
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	329 779	96 160

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45903000	37192827	1217700621709	7727480641

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК «ЦФП» (АО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г., Кржижановского ул., дом 29, корпус 5, помещение I, комната 10

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	7 010 185	3 954 385
2	Процентные расходы	26	(323 754)	(185 260)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		6 686 430	3 769 125
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(3 725 631)	(2 166 086)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной		(3 725 631)	(2 166 086)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		2 960 800	1 603 039
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	105 554	276
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		199	(3 122)
9	Общие и административные расходы	33	(1 863 337)	(1 077 940)
10	Прочие доходы	34	485 082	159 316
11	Прочие расходы	34	(18 366)	(39 106)
12	Итого операционных доходов (расходов)		(1 290 869)	(960 576)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 669 931	642 464

14	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(359 887)	(142 183)
15	расход по текущему налогу на прибыль		(265 905)	(612)
16	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(93 981)	(141 571)
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 310 045	500 280
18	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 310 045	500 280

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

6	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный		66 687	313 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545 106	925 130
7	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 310 045	1 310 045
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(265 345)	(265 345)
9	Остаток на 31 декабря 2021 г.		66 687	313 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 589 806	1 969 830

Генеральный директор (подпись) _____ А. В. Черпалюк (инициалы, фамилия)



21 марта 2022

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарты МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS)1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Деятельность общества не лицензируется. Свидетельство о внесении в реестр МФК от 06.12.2011 г. Серия 01 № 0045559
2	МСФО (IAS)1	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность
3	МСФО (IAS)1	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	МСФО (IAS)1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество. На основании решения единственного участника Общество реорганизовано в форме преобразования в непубличное акционерное общество, о чем 17 декабря 2021года внесена запись в ЕГРЮЛ.
5	МСФО (IAS)1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2021 Общество не имело филиалов.
6	МСФО (IAS)1	Наличие представительств некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2021 Общество не имело представительств
7	МСФО (IAS)1	Адрес юридического лица	117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 29, корп. 5, пом. I, комн. 10
8	МСФО (IAS)1	Численность персонала некредитной финансовой организации	879
9	МСФО (IAS)1, МСФО (IAS)24	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	GUINFORD MANAGEMENT LIMITED (ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД), Мирончик Роман Борисович.
10	МСФО (IAS)1, МСФО (IAS)24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Agias Fylaxeos 57, 3025 Limassol, Cyprus (Кипр, Лимассол, Агиас Филаксеос 57, 3025)
11	МСФО (IAS)21	Валюта отчетности	Отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Генеральный директор

(должность руководителя)

21 марта 2022г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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	Стандарты МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS)1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>На изменение финансового результата Общества влияют внешние и внутренние факторы. Хозяйствующие субъекты не имеют возможности напрямую влиять на ряд природных и социально-экономических условий, формирующих предпринимательскую среду. Однако при поиске путей дальнейшего улучшения финансового результата Компания принимает во внимание текущие условия, сложившиеся на рынке, на котором она функционирует, а также ориентируется на внутренние факторы, оказывающие влияние на величину прибыли. При необходимости Общество своевременно вносит коррективы в условия предоставления микрозаймов, разрабатывает новые кредитные продукты, развивает как офлайн, так и онлайн-кредитование, реализует маркетинговые активности, наращивает объемы кредитования в наиболее доходных сегментах, совершенствует систему принятия решений, на постоянной основе оптимизирует расходы.</p> <p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого деятельность подвержена экономическим и финансовым рискам. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к росту неопределенности и волатильности на финансовом рынке; колебания цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали влияние на российскую экономику. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность компании. Финансовые проблемы оказывают влияние на снижение объема иностранных инвестиций в Россию и оказывают отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, российская экономика особо уязвима перед изменением мировых цен на природный газ и нефть. Эти риски сохраняются в современной российской экономике, что приводит в частности, к таким результатам как ограниченная конвертируемость национальной валюты за рубежом, низкий уровень ликвидности на рынках долгосрочного кредитования и инвестиций.</p>
2	МСФО (IAS)1	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В период 2021 года темпы прироста портфеля микрозаймов показали восстановление после пандемии и медленного роста в 2020 году. Высокий спрос на заемные средства повлиял на существенный рост объема выдач. Вне зависимости от сроков реализации мер по ограничению закредитованности населения продолжается тенденция по сокращению числа МФО в реестре ЦБ. В результате лидеры МФО продолжают увеличение доли рынка за счет клиентской базы покидающих рынок МФО, более совершенных риск-процедур и возможностей по диверсификации ресурсной базы, но с дальнейшим повышением качества своих выдач.</p>

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарты МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1		2	3
1	МСФО (IAS)1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), утвержденными ЦБ РФ и Положением Банка России от 25.10.2017 №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях. Общество последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно информационному сообщению ЦБ РФ от 16.04.2019 при формировании документа, содержащего бухгалтерскую (финансовую) отчетность для целей опубликования и (или) предоставления третьим лицам, а также предоставления в Банк России в составе приложения к аудиторскому заключению, если Общество не осуществляет те или иные операции, то примечания, таблицы, строки таблиц и текстовые раскрытия, связанные с этими операциями не заполняются и не включаются в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS)1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов и обязательств в Примечании 4.
3	МСФО (IAS)1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не проводилась.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалук

(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS)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	Общество использует оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе данной финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство использует профессиональные суждения и оценки.
2	МСФО (IAS)1	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)	Оценки, и лежащие в их основе допущения, пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности-резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS)1, МСФО (IFRS)13, МСФО (IFRS)9.	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 9. Общество классифицирует денежные средства, выданные по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые обязательства Общество классифицирует как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
5	МСФО (IAS)1	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	МСФО (IAS)29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не проводился.
7	МСФО (IAS) 8	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	Ошибки, которые могли бы привести к ретроспективному пересчету или реклассификации отсутствуют, изменений в учетную политику не вносилось.
8	МСФО (IAS) 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	С марта 2020 года Совет по МСФО (IASB) выпустил: Поправки к МСФО 17 и МСФО 4 «Договоры страхования», Ограниченные поправки к МСФО 3 «Объединение бизнеса», МСБУ 16 «Основные средства» и МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Ежегодные улучшения 2018-2020 Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», Положение о практике применения МСФО 2 и МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Дата вступления данных изменений с 01.01.2023 г. Общество не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества в последующие периоды.

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS)7	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; деньги на текущих счетах Общества, доступные для использования; депозиты до востребования и сроком до трех месяцев. Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
10	МСФО (IFRS)7, МСФО (IFRS)9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют.
11	МСФО (IFRS)7, МСФО (IFRS)9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отсутствуют.
12	МСФО (IFRS)7, МСФО (IFRS)9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если целью использования этого финансового актива является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Первоначальное признание финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости производится в сумме фактически выданных денежных средств. Последующая оценка таких активов производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭСП), включая затраты по сделке на приобретение, за минусом резерва под обесценение. На основании п. 1.8. Указания Банка России №493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учетной политике Общества, составляет 10%.
13	МСФО (IAS)1, МСФО (IFRS)27,	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.
14	МСФО (IFRS)7, МСФО (IFRS)9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Обществом финансовые обязательства не признаются и не учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
15	МСФО (IFRS)7, МСФО (IFRS)9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, 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 (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. На основании п.1.7 Положения Банка России №501-П метод ЭСП не применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной. Критерии существенности, установленный в Учетной политике Общества составляет 10%.
16	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Проведение зачета финансовых активов и финансовых обязательств осуществляется в случаях предусмотренных законодательством.
17	МСФО (IFRS)9	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование потоков денежных средств не применяется.

18	МСФО (IFRS) 9	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование справедливой стоимости не применяется.
19	МСФО (IFRS) 9	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование чистых активов не применяется.
20	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует.
21	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество, объекты собственности, имущество для продажи, в ходе обычной деятельности отсутствуют.
22	МСФО (IAS) 40	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	Инвестиционное имущество отсутствует.
23	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике Общества составляет 100 тысяч рублей. Последующую оценку основных средств Общество осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств, в том числе подлежащих государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Обществом, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Ликвидационная стоимость не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра на конец каждого отчетного года. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.
25	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования по объектам ОС определяется при принятии объекта ОС к учету, исходя из суждения руководства руководствуясь Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

26	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием 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. Состав НМА: программное обеспечение, Бренд-бук "VIVA деньги" и прочее.
27	МСФО (IAS) 38	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или 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, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по
28	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
29	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
30	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью создаваемого нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при обеспечении условий использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. В первоначальную стоимость объекта НМА, созданного собственными силами, включаются расходы на выплату вознаграждений работникам, непосредственно задействованным в процессе создания объекта НМА, включая обязательства по оплате страховых взносов.
30.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS)9, МСФО (IAS)2	Порядок признания и последующего учета запасов и прочих активов.	В составе запасов (далее по тексту - МПЗ), Обществом признаются к бухгалтерскому учету активы, имеющие материально-вещественную форму, не удовлетворяющие условиям их признания в качестве объектов ОС и используемые в производственных, управленческих целях и (или) в целях их перепродажи. (п. 6.1 ОСТ № 492-П). МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая затраты на доставку и прочие затраты на доведение МПЗ до состояния в котором они могут быть использованы. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по средневзвешенной стоимости. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Дебиторская задолженность Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между организацией и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих товаров (работ, услуг). Дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Признание и последующий учет прочих активов осуществляется по соответствующим стандартам бухгалтерского учета Банка России.

31	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий осуществляется Обществом на основании Положения Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций", правил внутреннего трудового распорядка и Положения об оплате труда, утвержденного в Обществе. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласно Статьи 136 Трудового кодекса Российской Федерации Обществом выплачивается заработная плата не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, трудовым договором.
32	МСФО (IAS) 5, МСФО (IAS) 1.	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Общество не имеет активов, предназначенных для продажи.
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в Обществе согласно Положения Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" на основании (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", а также на основании утвержденной Учетной политики Общества, в которой закреплен критерий существенности сумм условных обязательств для отражения в бухгалтерском учете более 1 миллиона рублей.
34	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется Обществом согласно Положению Банка России от 22.03.18 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» с учетом определений, установленных в (IFRS) 16 "Аренда". На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам Общества, в случае отсутствия в договоре аренды предусмотренной процентной ставки. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16, а именно (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды и обязательство переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
34.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество использует освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью и признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
35	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в Обществе согласно Положению Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями", в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также Учетной политикой Общества. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.
36	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств. Эмиссионный доход отсутствует.

37	МСФО (IAS)1	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные выкупленные акции отсутствуют.
38	МСФО (IAS)1	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество вправе формировать резервный капитал в размере 15 процентов уставного капитала Общества.
39	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32.	Порядок отражения дивидендов	Порядок отражения дивидендов осуществляется Обществом согласно Положению Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения", а также на основании решения общего собрания участников. Обществом в отчетном году по результатам первого, второго и третьего кварталов были распределены и выплачены дивиденды Единственному участнику.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	10 904	-	10 904	12 510	-	12 510
2	Денежные средства в пути	3 079	-	3 079	1 770	-	1 770
3	Расчетные счета	315 797	-	315 797	81 880	-	81 880
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	329 779	-	329 779	96 160	-	96 160

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	329 779	96 160
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	329 779	96 160

Общество в течение периода, заканчивающегося 31.12.2021, не осуществляло операций, не требовавших использование денежных средств и не включенных в отчет о денежных потоках.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	92 152	92	92 060	-	-	-
2	Займы выданные	12 686 463	8 081 034	4 605 419	7 778 917	5 646 486	2 132 431
3	Микрозаймы выданные	382 122	13 280	368 842	114 817	13 031	101 766
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 160 727	8 094 407	5 066 321	7 893 753	5 659 517	2 234 217
5	ИТОГО						

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.						На 31 декабря 2020 г.						
		Полная балансовая стоимость			Сумма			Полная балансовая стоимость			Сумма			
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	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:	90 000	2 132	-	-	92	92 060	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	85 000	2 128	-	-	87	87 041	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	5 000	24	-	-	5	5 019	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 608 299	6 076 154	-	-	8 081 034	4 605 419	3 755 870	4 023 047	4 023 047	-	5 646 486	2 132 431	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 608 299	6 076 154	-	-	8 081 034	4 605 419	3 755 870	4 023 047	4 023 047	-	5 646 486	2 132 431	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	6 698 299	6 080 306	-	-	8 081 127	4 697 479	3 755 870	4 023 047	4 023 047	-	5 646 486	2 132 431	

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	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	5 330	-	5 330	885	-	885
7	Прочее	376 792	13 280	363 512	113 932	13 031	100 901
8	ИТОГО	382 122	13 280	368 842	114 817	13 031	101 786

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.	5 646 486	-	13 031	-	-	5 659 517
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	5 646 486	-	-	-	-	5 646 486
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 031	-	-	13 031
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 725 630	-	250	-	-	3 725 880
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	93	-	-	-	-	93
9	микрозаймы выданные	3 725 538	-	-	-	-	3 725 538
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	250	-	-	250
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 285 977)	-	-	-	-	(2 285 977)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(2 285 977)	-	-	-	-	(2 285 977)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	994 987	-	-	-	-	994 987
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	994 988	-	-	-	-	994 988
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 081 127	-	13 280	-	-	8 094 407
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	92	-	-	-	-	92
29	микрозаймы выданные	8 081 034	-	-	-	-	8 081 034
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 280	-	-	13 280

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 являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	5 670 883	-	13 031	-	-	5 683 914
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	5 670 883	-	-	-	-	5 670 883
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 031	-	-	13 031
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 166 086	-	-	-	-	2 166 086
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	2 166 086	-	-	-	-	2 166 086
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 190 483)	-	-	-	-	(2 190 483)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(2 190 483)	-	-	-	-	(2 190 483)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 646 486	-	13 031	-	-	5 659 517
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	5 646 486	-	-	-	-	5 646 486
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 031	-	-	13 031

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3,420	7,070	3,710	5,150
3	Займы выданные, в том числе:	16,000	16,000		
4	займы выданные физическим лицам	16,000	16,000		
5	займы выданные юридическим лицам	16,000	16,000		
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	113,950	365,000	102,967	365,000
10	микрозаймы выданные физическим лицам	113,950	365,000	102,967	365,000
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.

(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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 2020 г.	2 481	-	443	2 925
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	6 288	-	1 091	7 379
3	накопленная амортизация	(3 807)	-	(648)	(4 455)
4	Поступления	7 282	-	457	7 739
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(310)	-	(256)	(566)
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 2020 г.	9 453	-	644	10 097
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	13 570	-	1 548	15 119
15	накопленная амортизация	(4 117)	-	(904)	(5 021)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	9 453	-	644	10 097
17	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	13 570	-	1 548	15 119
18	накопленная амортизация	(4 117)	-	(904)	(5 021)
19	Поступления	50 033	-	105	50 138
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	(362)	(362)
23	Амортизационные отчисления	(1 568)	-	(205)	(1 773)
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 2021 г.	57 918	-	183	58 100
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	63 603	-	1 291	64 894
30	накопленная амортизация	(5 685)	-	(1 109)	(6 794)

Общество по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов признаки обесценения НМА отсутствовали.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

27

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	131	-	131	131	-	131
5	Расчеты по социальному страхованию	7	-	7	7 282	-	7 282
6	Расчеты с персоналом	284	-	284	178	-	178
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	78 632	5 942	72 690	22 633	5 942	16 691
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	123	-	123	326	-	326
12	Прочее	5 665	-	5 665	2 959	-	2 959
13	ИТОГО	84 842	5 942	78 900	33 509	5 942	27 566

Анализ изменений запасов

За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	26	261	-	-	286
2	стоимость (или оценка)	-	26	261	-	-	286
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	3	15 410	-	-	15 412
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	(1 504)	-	-	(1 504)
8	Признание в составе расходов	-	-	(13 868)	-	-	(13 869)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	28	298	-	-	326
13	стоимость (или оценка)	-	28	298	-	-	326
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	28	298	-	-	326
16	стоимость (или оценка)	-	28	298	-	-	326
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	2	15 563	-	-	15 565
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	(715)	-	-	(715)
22	Признание в составе расходов	-	(6)	(15 046)	-	-	(15 052)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	23	100	-	-	123
27	стоимость (или оценка)	-	23	100	-	-	123
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами 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 октября 2021 г.	-	-	-	-	5 942	-	-	5 942
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.	-	-	-	-	5 942	-	-	5 942

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2020 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	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 30 сентября 2020 г.	-	-	-	-	5 942	-	-	5 942
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	5 942	-	-	5 942

Генеральный директор
(должность руководителя)
21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 603 644	1 244 962
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	900 000	600 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	204 000	175 795
4	средства, привлеченные от физических лиц	446 344	433 367
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	53 300	35 800
6	Обязательства по аренде	18 692	24 926
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 000	-
8	Прочая кредиторская задолженность	335 381	158 798
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	3 457 717	1 428 685

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,000	14	10,000	18
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	11,270	197	11,400	208
3	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10,000	91	10,000	106
4	Средства, привлеченные от физических лиц	13,000	20	13,000	45
5	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	13,000	14	13,000	18
6	Обязательства по финансовой аренде	15,000	700	15,000	270
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13,000	776	13,000	1 550
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					
				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	600 000	300 000	-	-	-	-	-	900 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	175 795	28 205	-	-	-	-	-	204 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	433 367	12 977	-	-	-	-	-	446 344
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	35 800	17 500	-	-	-	-	-	53 300
5	Обязательства по аренде	24 926	(6 234)	-	-	-	-	-	18 692
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 500 000	-	-	-	-	-	1 500 000
7	Прочая кредиторская задолженность	158 798	176 583	-	-	-	-	-	335 381
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 428 686	2 029 032	-	-	-	-	-	3 457 717

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.

А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)



Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	30 439	27 421
3	Расчеты по социальному страхованию	16 884	13 682
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	23 994	12 161
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	153	-
9	ИТОГО	71 470	53 264

Генеральный директор

(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2020 г.						
2	Эмиссия						
3	Прочее						
4	На 31 декабря 2020 г.						
4.1	На 01 января 2021 г.						
5	Эмиссия	100 000	66 687				66 687
6	Прочее						
7	На 31 декабря 2021 г.	100 000	66 687				66 687

На основании Решения единственного участника от 03 ноября 2021 г. №3-11/2021 года о реорганизации общества в форме преобразования в непубличное акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью преобразовано в акционерное общество, о чём 17 декабря 2021 года внесена запись в ЕГРЮЛ. Уставный капитал преобразованного общества равен размеру уставного капитала общества. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на начало отчетного года 100 % долей в Уставном капитале Общества принадлежат единственному участнику Общества - компании «ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД» (GUINFORD MANAGEMENT LIMITED, рег. номер 294090, Республика Кипр). Уставный капитал Общества полностью оплачен денежными средствами.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Одна доля размером 100 %, номинальной стоимостью 66 686 772,40 рублей, принадлежащая Единственному участнику обменивается на 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 666,867724 рублей каждая.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Участники Общества по решению Общего собрания имеют право вносить вклады в имущество Общества. Вклады в имущество Общества по общему правилу вносятся всеми Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества, если не применяются следующие положения: Участник Общества, размер доли которого превышает 50% Уставного капитала Общества, имеет право вносить вклады в имущество Общества не пропорционально его доли в Уставном капитале Общества, в сторону увеличения доли вклада в имущество Общества такого Участника по отношению к долям вкладов в имущество остальных Участников Общества, вплоть до внесения таким Участником 100% от общей суммы вклада в имущество Общества, определенной Общим собранием Участников, при условии единогласного одобрения такого внесения вклада в имущество Общества всеми Участниками Общества.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Поправка капитала на инфляцию не предусмотрена
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Статьей 5 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" установлено требование по размеру собственного капитала - 70 миллионов рублей. Общество указанного требования не нарушало. Уставный капитал оплачен в полном объеме. Собственный капитал на 31.12.2020 - 521 306 тыс.руб, на 31.12.2021 - 1 042 897 тыс.руб.
6	Информация о распределении прибыли	Часть прибыли, полученная в первом, втором и третьем кварталах 2021 г. была направлена на выплату дивидендов единственному участнику - Компании Гуинфорд Менеджмент Лимитед.

Решением единственного участника №3/2012 от 26.12.2012 г. Компанией Гуинфорд Менеджмент Лимитед, владеющей 100 % долей в Уставном капитале осуществлен вклад в имущество путем увеличения чистых активов в размере 172 691 тыс.руб. Решением единственного участника № 5/2014 от 31.12.2014 г., осуществлен вклад в имущество путем увеличения чистых активов в размере 140 646 тыс.руб.

Генеральный директор

(должность руководителя)

21 марта 2022



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 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:	7 010 185	3 954 385
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	2 180	-
19	по микрозаймам выданным	7 003 525	3 950 821
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 480	3 564
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	7 010 185	3 954 385

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, 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:	323 754	185 260
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	82 811	60 292
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	37 471	38 831
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	74 025	76 680
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	8 819	7 791
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	120 628	1 665
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	323 754	185 260

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	105 540	-
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	105 540	-
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	Финансовые обязательства, в том числе:	14	276
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	14	276
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	105 554	276

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	450	433
3	Расходы на персонал	614 803	611 321
4	Представительские расходы	54	-
5	Амортизация основных средств	8 251	6 873
6	Амортизация нематериальных активов	1 773	566
7	Расходы по аренде	141 033	131 533
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	12	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	119 662	56 101
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	744 162	148 067
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	153	295
13	Судебные и арбитражные расходы	26	8 333
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	1 930	2 463
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	83 881	43 317
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	782	775
18	Неустойки, штрафы, пени	-	894
19	SMS рассылка	75 408	25 029
20	Почтовые расходы, услуги курьерских служб	20 955	8 162
21	Тех. обслуживание и обновление ПО	19 329	8 456
22	Тех. обслуживание офисной техники	5 059	3 844
23	Расходы на подбор персонала	1 840	862
24	Расходы на уборку арендованных помещений	3 413	2 783
25	Ремонт арендованных помещений и ремонт мебели	2 750	3 114
26	Хранение документов	1 486	1 234
27	Расходы на канцелярские и хозяйственные товары	7 851	5 608
28	Расходы на ОС, ТМЦ стоимостью менее 100 т.р.	5 117	5 948
29	Расходы на обслуживание ККМ	1 620	1 700
30	Прочее	1 538	230
31	ИТОГО	1 863 337	1 077 940

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	477 143	477 097
2	Страховые взносы	135 069	131 035
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	2 591	3 188
6	ИТОГО	614 803	611 321

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалук

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	129	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	5 284	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	51 579	2 966
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг (страховая премия)	325 715	152 636
12	Доходы от погашения внебалансовой задолженности	81 408	-
13	Прочие доходы	20 967	3 714
14	ИТОГО	485 082	159 316

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	310	113
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	-	-
4	Расходы по страхованию	12 200	8 739
5	Расходы прошлых лет, выявленные в текущем году		28 506
6	Корпоративные расходы на персонал	5 247	1 691
7	Прочие расходы	608	56
8	ИТОГО	18 366	39 106

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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	Общество использует арендованные нежилые помещения для размещения офисов обслуживания в рамках уставной деятельности Общества.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущие денежные потоки учитываются при оценке обязательств по договорам аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения и особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.
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	Отличий нет.

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	16 086	22 986
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	18 692	24 926

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	136 496	124 227
2	уплаченные проценты	3 377	1 775
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	133 119	122 452
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 136	5 631
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 136	5 631
7	Итого отток денежных средств	142 632	129 858

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(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 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(265 905)	(612)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(93 981)	(141 571)
4	ИТОГО, в том числе:	(359 887)	(142 183)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(359 887)	(142 183)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 669 931	642 464
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(333 986)	(128 492)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	340 406	639 401
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	19 609	707 853
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	320 798	(68 452)
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	(265 905)	(612)

45

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	44	35	-	9
2	Основные средства	14	8	-	5
3	Прочие обязательства	4 009	583	-	3 426
4	Общая сумма отложенного налогового актива	4 066	626	-	3 440
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	108	-	-	108
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 174	626	-	3 548
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(98 747)	(94 608)	-	(4 140)
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(98 747)	(94 608)	-	(4 140)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(94 573)	(93 981)	-	(592)

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Цели и политика управления рисками Деятельности Общества присущи риски. Общество управляет рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления различных мер внутреннего контроля. Основные риски, которым подвержено Общество, включают риск ликвидности, кредитный, рыночный и операционный риски. Руководство проводит анализ и утверждает принципы управления каждым из этих рисков. Система управления рисками включает в себя следующих участников: Совет директоров, генеральный директор и сотрудники Общества. Общество утверждает лимиты значимых рисков. Генеральный директор несет ответственность за эффективность системы управления рисками. **Валютный риск** Общество не подвержено валютному риску ввиду отсутствия расчетов в валюте. **Риск ликвидности** Риск ликвидности заключается в том, что Общество не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации. Для выполнения своих операционных и финансовых обязательств Общество поддерживает на достаточном уровне остатки денежных средств. Руководство Общества осуществляет непрерывный мониторинг риска нехватки денежных средств и своевременного выполнения своих финансовых обязательств. **Рыночный риск** Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. **Операционный риск** Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания, Общество может управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

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	Управление кредитным риском начинается на этапе ДО выдачи займа путем оценки вероятности дефолта потенциального заемщика, которая осуществляется на основании статистических моделей с использованием широкого спектра доступных данных. После выдачи займа работает система сопровождения кредитного портфеля, включающая в себя набор методов взыскания и логику их использования в зависимости от поведения заемщика. В каждый момент жизни кредита происходит оценка возможных кредитных потерь на основании статистики.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Кредитный портфель компании является типичным портфелем однородных ссуд, который хорошо диверсифицирован по географии проживания клиентов, роду деятельности и отсутствию сильных связей между группами заемщиков. Поэтому концентрация риска в конкретном сегменте отсутствует.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Процесс резервирования основан на предсказании вероятности возникновения кредитных потерь. Для удобства следует ввести понятие дефолта - события, когда кредитные потери считаются наступившими (дальнейший денежный поток по этим договорам будет относиться к восстановлению резерва). Определим дефолт как событие попадания кредита в просрочку 90+
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	Списания проводятся в исключительных случаях, которые обусловлены законодательными нормами: банкротство, смерть.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Нет, т.к. нет реально связанных групп.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Компания использует широкий спектр статистических моделей. Все они, само собой, носят прогнозный характер и верифицируются на регулярной основе. В случае наступления ощутимого экономического макрофактора, модели меняются на основе новых статистических данных. Но сами по себе модели не прогнозируют макроизменения.

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>На стадии одобрения займа каждому потенциальному кредиту присваивается вероятность дефолта и размер ожидаемых кредитных потерь. Далее любая поведенческая информация по кредиту (платеж, просрочка, контактность) меняет оценку риска на уровне кредита. На уровне сегмента (большого числа кредитов с изначально схожим размером кредитных потерь) размер фактических кредитных потерь с высокой точностью совпадает с прогнозным. Но сами кредиты могут мигрировать по данным сегментам в зависимости от демонстрируемой платежной дисциплины. Каждому кредиту всегда присвоен некоторый НЕНУЛЕВОЙ уровень необходимого резервирования.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В отчетный период подходы к моделированию не менялись. Однако, произошло расширение спектра доступной информации за счет дополнительных сервисов, что привело к успешному пересмотру некоторых моделей в сторону более точных оценок кредитного риска.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>У компании нет займов с обеспечением.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>У компании нет займов с обеспечением.</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>В течение отчетного периода Обществом списаны непогашенные суммы, не возможные к взысканию. Никакие действия по их истребованию Обществом не предпринимались.</p>

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	329 779	-	-	329 779
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 659 307	2 231 506	175 508	5 066 321
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	16 899	37 137	24 864	78 900
9	ИТОГО активов	3 005 985	2 268 643	200 371	5 475 000
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	527 189	1 072 281	1 858 247	3 457 717
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	51 427	20 043	-	71 470
14	ИТОГО обязательств	578 616	1 092 325	1 858 247	3 529 187
15	Разрыв ликвидности	2 427 369	1 176 318	(1 657 875)	1 945 813

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	96 160	-	-	96 160
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	735 581	1 318 153	180 484	2 234 217
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	27 556	-	27 556
9	ИТОГО активов	831 741	1 345 709	180 484	2 357 933
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	187 904	927 246	313 535	1 428 685
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	36 136	17 128	-	53 264
14	ИТОГО обязательств	224 041	944 373	313 535	1 481 950
15	Разрыв ликвидности	607 700	401 335	(133 052)	875 983

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	315 797	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	5 066 321
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	92 060
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	4 605 419
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	368 842
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	315 797	-	-	-	5 066 321

При определении присвоенных в отношении активов рейтингов Общество относит их к категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- Во внимание принимаются рейтинги присвоенные международными (Standard&Poor's, Fitch, Moody's) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» рейтинговыми агентствами.

- При наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде(квартале), рейтинг определяется путем присвоения внутреннего рейтинга на основе таблицы соответствия кредитных рейтингов агентств:

- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA до А-, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Aaa - Moody's) до В (B2 - Moody's).

- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ до В-, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от В- (B3 - Moody's) до CCC (Caa2 - Moody's).

- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC до С, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC- (Caa3 - Moody's) до CC (Ca - Moody's).

- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами - D (C - Moody's).

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	81 880	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 234 217
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 132 431
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	101 786
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	81 880	-	-	-	2 234 217

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:	-	527 189	1 072 281	1 858 247	-	-	3 457 717
11	привлеченные средства	-	190 178	1 067 034	346 432	-	-	1 603 644
12	обязательства по аренде	-	1 630	5 248	11 814	-	-	18 692
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 500 000	-	-	1 500 000
14	прочая кредиторская задолженность	-	335 381	-	-	-	-	335 381
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	527 189	1 072 281	1 858 247	-	-	3 457 717

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

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
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:	-	187 904	927 246	313 535	-	-	1 428 685
11	привлеченные средства	-	27 500	922 618	294 843	-	-	1 244 962
12	обязательства по аренде	-	1 606	4 627	18 692	-	-	24 926
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	44 321	-	-	-	-	44 321
15	прочее	-	114 477	-	-	-	-	114 477
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	187 904	927 246	313 535	-	-	1 428 685

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

52

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2021 г.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Компания «ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД» (GUINFORD MANAGEMENT LIMITED), являясь единственным участником, владеющим 100% Уставного капитала Общества. В 2012 г и 2014 годах единственным участником осуществлен вклад в имущество путем увеличения чистых активов в размере 313 337 тыс.руб.

Мирончик Роман Борисович является акционером компании «ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД» (48,01% голосующих акций) и лицом, под значительным влиянием которого находится микрофинансовая компания в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28. Мирончик Роман Борисович по договору займа №70 от 25.02.2019 г Обществу предоставлены денежные средства в размере 20 000 тыс. руб. За 2021 год были начислены и выплачены проценты в размере 2 748 тыс. руб.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

53

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 46.1

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

55

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	Процентные доходы								10
2	Процентные расходы							4 461	4 461
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)								
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:								
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								
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								
8	Выручка от реализации жилых помещений								
9	Прямые операционные расходы								
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости								
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								

75

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.	За Октябрь - Декабрь 2021 г.	За Октябрь - Декабрь 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	16 709	34 888	-	-
2	Страховые взносы	2 964	5 519	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	19 673	40 407	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

(подпись)

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	С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.
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)	События, произошедшие после окончания отчетного периода, не являются корректирующим событием. На показатели годового отчета не влияют.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)