Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и аудиторское заключение независимого аудитора

Москва, 2022

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 3

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года 6

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года 7

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года 8

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года 9

1. Основная деятельность Общества 10
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность 10
3. Принципы составления финансовой отчетности 12
4. Основные положения учетной политики 14
5. Существенные учетные суждения и оценки 24
6. Основные средства 26
7. Нематериальные активы 27
8. Ассоциированная компания 27
9. Займы выданные 27
10. Дебиторская задолженность 28
11. Прочие активы 28
12. Денежные средства и их эквиваленты 29
13. Налог на прибыль 29
14. Займы полученные 31
15. Торговая и прочая кредиторская задолженность 32
16. Прочие обязательства 32
17. Активы в форме права пользования и Обязательства по аренде 33
18. Уставный капитал 34
19. Процентные доходы и расходы 34
20. Административные расходы 35
21. Прочие доходы 35
22. Прочие расходы 35
23. Условные обязательства 35
24. Управление рисками 36
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов 42
26. Операции со связанными сторонами 44
27. События после отчетной даты 46

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (далее – «Общество») (ОГРН 1145476064711), состоящей из состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год, отчета об изменениях в капитале за 2021 год, отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности за 2021 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая 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 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

За период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2020 года аудит годовой финансовой отчетности Общества не проводился, сопоставимые сравнительные показатели за предыдущий период не были проверены.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность Общества не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Ирема Асланбековна Зангиева,
действующий от имени аудиторской организации на основании,
Доверенности № 004 от «01» ноября 2022 года

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21806082224)

«21» ноября 2022 года

Аудиторская организация:

ООО «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС), ОРНЗ 11706029280.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2021*	*31.12.2020*	*31.12.2019*
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Основные средства	6	209	846	2 080
Нематериальные активы	7	47	60	73
Активы в форме права пользования	17	13 548	1 206	1 510
Отложенные налоговые активы	13	-	2 581	3 505
		13 804	**4 693**	**7 168**
Оборотные активы				
Займы выданные	9	624 015	202 148	152 463
Дебиторская задолженность	10	29 102	29 752	52 771
Прочие активы	11	2 871	865	5 791
Денежные средства и их эквиваленты	12	3 970	12 552	7 848
		659 958	**245 317**	**218 873**
Всего активов		**673 762**	**250 010**	**226 041**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Долгосрочные обязательства				
Займы полученные	14	8 419	42 458	65 883
Обязательства по аренде	17	4 032	-	-
Отложенные налоговые обязательства	13	6 581	-	-
		19 032	**42 458**	**65 883**
Краткосрочные обязательства				
Займы полученные	14	24 565	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	309 659	35 083	9 375
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 859	1 342	2 806
Обязательства по аренде	17	9 686	1 260	1 314
Прочие обязательства	16	13 194	837	3 529
		358 963	**38 522**	**17 024**
Всего обязательств		**377 995**	**80 980**	**82 907**
Капитал				
Уставный капитал	18	69 084	24 446	24 446
Добавочный капитал		44 062	44 062	44 062
Нераспределенная прибыль		182 621	100 522	74 626
Всего капитала		**295 767**	**169 030**	**143 134**
Всего капитал и обязательства		**673 762**	**250 010**	**226 041**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«11» ноября 2022 г.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2021*	*2020*
Процентные доходы	19	1 647 477	666 966
Процентные расходы	19	(6 507)	(10 465)
Чистые процентные доходы		**1 640 970**	**656 501**
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	9	(1 266 671)	(385 587)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под ОКУ		**374 299**	**270 914**
Административные расходы	20	(516 771)	(306 967)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	11	(1 136)	150
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		(22)	2
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		235 646	26 505
Прочие доходы	21	70 945	43 712
Прочие расходы	22	(4 539)	(1 946)
Прибыль до налогообложения		**158 422**	**32 370**
Расходы по налогу на прибыль	13	(31 685)	(6 474)
Чистая прибыль за год		**126 737**	**25 896**
Совокупный доход за год		**126 737**	**25 896**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«11» ноября 2022 г.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2021*	*2020*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 022 208	462 347
Проценты уплаченные		(5 504)	(9 602)
Оплата административных расходов		(340 858)	(247 427)
Налог на прибыль уплаченный		(22 007)	(7 014)
Размещение займов выданных		(3 533 494)	(1 460 750)
Возврат займов выданных		2 634 538	1 271 757
Прочие поступления		305 872	74 381
Прочие платежи		(53 584)	(54 361)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		**7 171**	**29 331**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		**-**	**-**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(6 297)	(6 364)
Выплаты по займам		(37 601)	(40 364)
Привлечение займов		28 066	21 400
Прочие поступления от финансовой деятельности		-	750
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		**(15 832)**	**(24 578)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(22)	2
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(8 683)**	**4 755**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**12 677**	**7 922**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	**3 994**	**12 677**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«11» ноября 2022 г.

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников			
	Уставный капитал	**Добавочный капитал**	**Нераспределенная прибыль**	**Итого**
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2019	**24 446**	**44 062**	**74 626**	**143 134**
Прибыль за отчетный год			25 896	**25 896**
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2020	**24 446**	**44 062**	**100 522**	**169 030**
Прибыль за отчетный год			126 737	**126 737**
Увеличение уставного капитала	44 638		(44 638)	-
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2021	**69 084**	**44 062**	**182 621**	**295 767**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«11» ноября 2022 г.

1. Основная деятельность Общества

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «Джой Мани» (далее – «Общество») было учреждено в 2014 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651403550005450, выданного 28 июля 2014 года.

Общество специализируется на онлайн кредитовании физических лиц. Микрозаймы на сумму 60 тыс. руб. выдаются на срок до 126 дней.

Юридический адрес: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 12, этаж 4.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года участником Общества являлся:

	Доля участия на 31 декабря 2021 года	**Доля участия на 31 декабря 2020 года**	**Доля участия на 31 декабря 2020 года**
	%	**%**	**%**
Пащенко Максим Григорьевич	100%	99,96%	99,96%
ИП Несмирный Илья Александрович	-	0,04%	0,04%
Итого	**100%**	**100%**	**100%**

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 132 человека (31 декабря 2020 года: 25 человек; 31 декабря 2019 года: 67 человек). Общество имеет два обособленных подразделения в городах Москва и Новосибирск.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019 года Общество не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Деятельность Общества осуществляется в основном на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Общества погашать задолженность перед Обществом

В течение 2021 в России наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. За 2021 год ВВП показал восстановительный рост, который составил 4,6% по данным Минэкономразвития России.

Развитие деятельности Общества происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2021 год была установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам 2021 года составила 8,4%;
- курс доллара США, устанавливаемый Банком России, в 2021 году находился в диапазоне от 69,5526 до 77,7730 руб./долл. США. На конец 2021 года курс составил 74,2929 руб./долл. США;
- по итогам 2021 года ключевая ставка составила 8,5%, при этом ставка была повышена с показателя на начало года, равному 4,25% годовых.

Пандемия COVID-19

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Меры, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация постепенно улучшалась, началась вакцинация населения. Однако восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Снижение темпов вакцинации населения в мире, особенно в европейских странах, характеризующихся высоким уровнем распространения вируса, может усилить негативные экономические последствия пандемии.

В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 и 2021 годов. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Общества, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство и Центральный Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением вируса. В число таких мер вошли мероприятия защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2022 году. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и ухудшению ликвидности в банковском секторе, но в течение 2021 года ситуация постепенно стабилизировалась. Несмотря на ряд поддерживающих мер российского правительства в отношении деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Общества и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Общества и перспективах ее деятельности.

Спрос на услуги МФО вырос из-за сложной макроэкономической ситуации в стране, снижения уровня реальных доходов населения и задержек заработной платы. Основными клиентами МФО являются рабочие предприятий реального сектора, работники бюджетной сферы и пенсионеры.

Микрофинансовый рынок, особенно в сегменте «займы до зарплаты», в котором работает Общество, является развивающимся. На фоне экономической нестабильности PDL-займы остаются достаточно востребованными. Снижение реального дохода населения ведёт к росту просроченного портфеля займов, к увеличению резервирования и снижению доходности компании. Новые требования к резервам, к нормативам, также негативно сказывается на чистой прибыли предприятия.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Обществу. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Общества по ликвидности, описанная в примечании 23, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Обществом на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Общества, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности Общества анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Обществом устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Руководство Общества полагает, что настоящее финансовое положение и финансовые результаты, полученные в 2021 году, позволяют говорить о соблюдении принципа непрерывности деятельности. Общество активно ведет деятельность и не имеет намерений ее сокращать или прекращать.

События после отчетной даты

В примечании 25 «События после отчетной даты» раскрыты последствия применения санкций США, странами Евросоюза и иными отдельными странами, направленными против России, в феврале-сентябре 2022 года.

Последовавший резкий рост волатильности на фондовых и валютных рынках, привел к необходимости ограничения работы российской биржи ММВБ. Вместе с тем произошло значительное снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам, прежде всего к доллару США и Евро, и последовавшее за этим введение со стороны ЦБ РФ ограничений на движение капитала и операции с иностранной валютой для всех участников российского рынка. Все это оказывает неблагоприятное влияние на экономику России, и может отразиться в том числе и на деятельности Общества. В текущих условиях неопределенности оценить всю степень влияния сложившейся макроэкономической / геополитической ситуации не представляется возможным. Тем не менее, необходимо отметить, что Общество не имеет обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Первое применение МСФО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была подготовлена Обществом впервые с использованием требований международных стандартов финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО 1 «Первое применение МСФО».

Сопоставление чистой прибыли/(убытков) в соответствии с требованиями российского законодательства и совокупного дохода по МСФО за 2021 год и 2020 год приведено в следующей таблице:

	2021	*2020*
Прибыль по ОСБУ	**126 831**	**26 096**
Процентные расходы	494	222
Административные расходы	(610)	(347)
Прочие расходы	-	(125)
Расходы по налогу на прибыль	23	50
Совокупный доход по МСФО, причитающийся участникам Общества	**126 738**	**25 896**

Сопоставление капитала в соответствии с требованиями российского законодательства и по МСФО за 2021, 2020 и 2019 года приведено в следующей таблице:

	31 декабря 2021	*31 декабря 2020*	*31 декабря 2019*
Собственные средства по ОСБУ	**296 004**	**169 173**	**143 077**
Инвестиции в ассоциированные компании	(100)	(100)	(100)
Актив в форме права пользования	964	240	(215)
Обязательства по аренде	(1 135)	(295)	410
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	34	11	(39)
Собственные средства основных участников по МСФО	**295 767**	**169 029**	**143 133**

4. Основные положения учетной политики

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022 года.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка

указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Совет по МСФО выпустил

поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года

"Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность. Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020. Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской

организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Вступление в силу данной поправки отложено до 1 января 2023 года, но допускается досрочное применение.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 7.24I-24J

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Реформа базовых процентных ставок не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Общества. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в кредитных организациях и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Общество имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Общество оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и оценки ожидаемых кредитных убытков описан в примечании 23.

Прекращение признания

Общество прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Общество не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Общество признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Общество сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Общество продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки - это метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка, используемая для дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива или обязательства, или более короткого периода в случаях, когда это применимо.

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Займы выданные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Обществом займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под ОКУ. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Общество регулярно тестирует инвестиции в ассоциированные компании на предмет обесценения.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Общество обязано оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают привлеченные кредиты и займы, и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Общества. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по агентскому вознаграждению и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Общество пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Общество применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и

резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Офисное оборудование – 2-5 лет;
- Транспорт – 4-7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Общество получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают товарные знаки, лицензии и программное обеспечение. Учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Товарные знаки – 10-20 лет.

Запасы

При признании запасы учитываются по сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической

себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Общество является арендатором. С 1 января 2019 года договоры аренды, заключаемые Обществом, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Обществом.

Общество признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Активы в форме права пользования отражены в статье «Активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Аренда - Общество в качестве арендодателя. Когда Общество выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием

ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды). Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Признание, прекращение признания или корректировка оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывается сумма оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи

соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Общества. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Общество оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Расходы на заработную плату и отчисления в фонды социального страхования

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы, расходы на обучение и расходы на подбор персонала начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Расходы на персонал».

Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Данные выплаты отражаются по методу начислений.

У Общества отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя профессиональные суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов.

Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или местных экономических условий.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используются

профессиональные суждения и статистическая информация по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики руководство Общества использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включая математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в примечании 24.

Резерв под ОКУ займов выданных и дебиторской задолженности

Общество регулярно проводит анализ займов выданных и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резерв под ОКУ займов выданных и дебиторской задолженности определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

6. Основные средства

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, включая активы в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Транспорт	Офисное оборудование	Итого основных средств
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2019	**2 444**	**2 418**	**4 862**
Выбытия	(514)	(374)	**(888)**
По состоянию на 31 декабря 2020	**1 930**	**2 044**	**3 974**
Выбытия	(1 930)	-	**(1 930)**
По состоянию на 31 декабря 2021	**-**	**2 044**	**2 044**
Накопленная амортизация и обесценение			
По состоянию на 31 декабря 2019	**1 061**	**1 721**	**2 782**
Начисленная амортизация	745	330	**1 075**
Выбытия	(355)	(374)	**(729)**
По состоянию на 31 декабря 2020	**1 451**	**1 677**	**3 128**
Начисленная амортизация	479	158	**637**
Выбытия	(1 930)	-	**(1 930)**
По состоянию на 31 декабря 2021	**-**	**1 835**	**1 835**
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2019	**1 383**	**697**	**2 080**
По состоянию на 31 декабря 2020	**479**	**367**	**846**
По состоянию на 31 декабря 2021	**-**	**209**	**209**

7. Нематериальные активы

В таблице ниже представлена балансовая стоимость нематериальных активов, а также ее изменения в течение периода:

	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2019	**110**	**110**
Поступления	-	**-**
По состоянию на 31 декабря 2020	**110**	**110**
Поступления	-	**-**
По состоянию на 31 декабря 2021	**110**	**110**
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 31 декабря 2019	**37**	**37**
Начисленная амортизация	13	**13**
По состоянию на 31 декабря 2020	**50**	**50**
Начисленная амортизация	13	**13**
По состоянию на 31 декабря 2021	**63**	**63**
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2019	**73**	**73**
По состоянию на 31 декабря 2020	**60**	**60**
По состоянию на 31 декабря 2021	**47**	**47**

8. Ассоциированная компания

В 2018 году Общество сделало взнос в Ассоциацию Микрофинансовых организаций "Сибирь" в размере 100 тыс. руб., доля владения составила 20%, что свидетельствует о значительном влиянии, которое Общество имеет над Ассоциацией.

В связи с тем, что возмещаемая стоимость инвестиции равна 0 , то по состоянию на 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов начислен резерв по обесценение на всю сумму инвестиции.

9. Займы выданные

	31.12.2021	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Микрозаймы, выданные физическим лицам	1 233 829	450 324	296 807
Микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	840
за вычетом резерва под ОКУ	(620 415)	(248 176)	(145 184)
	613 414	**202 148**	**151 623**
Займы, выданные физическим лицам	47 881	-	-
за вычетом резерва под ОКУ	(37 280)	-	-
	10 601	**-**	**-**
Итого	**624 015**	**202 148**	**152 463**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам, выданным физическим лицам в течение 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**24 725**	**223 451**	**248 176**
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	199 036	1 030 457	**1 229 493**
Переклассификация	(42 929)	42 929	**-**
Списание за счёт резерва	-	(857 254)	**(857 254)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**180 832**	**439 583**	**620 415**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам, выданным в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**19 514**	**125 670**	**145 184**
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	6 644	378 892	**385 536**
Переклассификация	(1 433)	1 433	**-**
Списание за счёт резерва	-	(282 544)	**(282 544)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**24 725**	**223 451**	**248 176**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2021 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**-**	**-**
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	37 280	**37 280**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**37 280**	**37 280**

В течение 2020 года изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным физическим лицам не было.

10. Дебиторская задолженность

	31.12.2021	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Прочая дебиторская задолженность	29 102	29 752	52 771
за вычетом резерва под ОКУ	**-**	-	-
Итого	**29 102**	**29 752**	**52 771**

11. Прочие активы

	31.12.2021	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Авансы выданные	4 066	916	6 061
Переплата по налогам	59	66	56
Запасы	-	1	4
за вычетом резерва под ОКУ	(1 254)	(118)	(330)
Итого	**2 871**	**865**	**5 791**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав

авансов выданных входят предоплаты поставщикам товаров и услуг.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по авансам выданным в течение 2021 и 2020 годов:

	2021	*2020*
Резерв под обесценение на 1 января	**118**	**330**
Отчисления/(восстановление) в резерв	1 136	(150)
Списание за счет резерва	**-**	**(62)**
Резерв под обесценение на 31 декабря	**1 254**	**118**

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2021	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Расчетные счета	3 785	12 651	7 898
Денежные средства в кассе	209	26	24
за вычетом резерва под ОКУ	(24)	(125)	(74)
Итого	**3 970**	**12 552**	**7 848**

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года входят остатки денежных средств, размещенных в четырёх российских банках 59% из которых приходится на АО «АЛЬФА-БАНК» (рейтинг – АА+(RU) (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство «Акра»), 20% - на АО «Тинькофф Банк» (рейтинг – А(RU), 15% - на ПАО Сбербанк (рейтинг – ААА(RU) и 7% - на ПАО БАНК «СИАБ» (рейтинг отсутствует).

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года входят остатки денежных средств, размещенных в трёх российских банках 99% из которых приходится на АО «Тинькофф Банк» (рейтинг – А(RU) и 1% - на АО «АЛЬФА-БАНК» (рейтинг – АА+(RU).

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года входят остатки денежных средств, размещенных в трёх российских банках 87% из которых приходится на АО «Тинькофф Банк» (рейтинг – А(RU), 12% - на АО «АЛЬФА-БАНК» (рейтинг – АА+(RU) и 1% - на ПАО Сбербанк (рейтинг – ААА(RU).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2021 года:

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января	**125**
Восстановление резерва	(101)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**24**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2020 года:

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января	**74**
Отчисления в резерв	51
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**125**

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	*2020*
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	22 523	5 550
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	9 162	924
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	**31 685**	**6 474**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Общества, составляет 20% (2020 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2021	*2020*
Прибыль до налогообложения	**158 422**	**32 370**
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	31 685	6 474
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	**31 685**	**6 474**

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. Изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 15%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Общества.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Общества.

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Основные средства	47	(47)	-
Обязательства по аренде	11	23	34
Прочие обязательства	3 541	(3 541)	-
Всего требований по отложенному налогу	**3 599**	**(3 565)**	**34**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Займы выданные	(348)	(6 267)	(6 615)
Займы полученные	(670)	670	-
Всего обязательств по отложенному налогу	**(1 018)**	**(5 597)**	**(6 615)**
Чистые требования /(обязательства) по отложенному налогу	**2 581**	**(9 162)**	**(6 581)**

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Основные средства	-	47	47
Обязательства по аренде	(39)	50	11
Прочие обязательства	3 893	(352)	3 541
Всего требований по отложенному налогу	**3 854**	**(255)**	**3 599**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Займы выданные	(349)	1	(348)
Займы полученные	-	(670)	(670)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(349)**	**(669)**	**(1 018)**
Чистые требования по отложенному налогу	**3 505**	**(924)**	**2 581**

14. Займы полученные

	31.12.2021	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Займы, полученные от юридических лиц	1 899	-	-
Займы, полученные от физических лиц	26 524	35 593	59 075
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	4 561	6 865	6 808
Итого	**32 984**	**42 458**	**65 883**

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	31.12.2021	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	152 дня	12,0% - 12,0%
Займы, полученные от физических лиц	92 дня	7,0% - 25,875%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	508 дней	19,5% - 23,29%

	31.12.2020	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	-	-
Займы, полученные от физических лиц	669 дней	16,09% - 29,95%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	579 дней	26,78% - 28,09%

	31.12.2019	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	-	-
Займы, полученные от физических лиц	700 дней	16,09% - 29,95%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	579 дней	26,78% - 28,09%

Информация о подверженности Общества процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 24.

15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2021	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Торговая кредиторская задолженность	170 152	30 308	3 815
Прочая кредиторская задолженность	139 506	4 775	5 561
Итого	**309 659**	**35 083**	**9 375**

16. Прочие обязательства

	31.12.2021	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Резерв по оплате отпусков	5 416	604	2 170
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5 259	33	418
Задолженность по социальному страхованию	2 263	-	771
Резерв по судебным искам	256	200	170
Итого	**13 194**	**837**	**3 529**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по судебным искам в течение 2021 и 2020 годов:

	2021	*2020*
Резерв по судебным искам на 1 января	**200**	**170**
Отчисления в резерв	2 630	630
Восстановление резерва	(240)	-
Использование резерва	(2 334)	(600)
Резерв по судебным искам на 31 декабря	**256**	**200**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по оплате отпусков в течение 2021 и 2020 годов:

	2021	*2020*
Резерв по оплате отпусков на 1 января	**604**	**2 170**
Отчисления в резерв	50 654	11 698
Использование резерва	(45 842)	(13 264)
Резерв по оплате отпусков на 31 декабря	**5 416**	**604**

17. Активы в форме права пользования и Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение 2021 и 2020 годов:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2021 года	**1 206**	**1 206**
Приобретения	17 549	**17 549**
Выбытия	(300)	**(300)**
Амортизационные отчисления	(4 907)	**(4 907)**
На 31 декабря 2021 года	**13 548**	**13 548**

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2020 года	**1 510**	**1 510**
Приобретения	7 838	**7 838**
Выбытия	(1 896)	**(1 896)**
Амортизационные отчисления	(5 687)	**(5 687)**
Модификация условий договора аренды	(559)	**(559)**
На 31 декабря 2020 года	**1 206**	**1 206**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2021 и 2020 годов:

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2021 года	**1 260**	**1 260**
Приобретения	17 549	**17 549**
Выбытия	(301)	**(301)**
Процентные расходы	401	**401**
Лизинговые платежи	(5 191)	**(5 191)**
На 31 декабря 2021 года	**13 718**	**13 718**

Сроки погашения арендных обязательств 2022-2024 годы.

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2020 года	**1 314**	**1 314**
Приобретения	7 838	**7 838**
Выбытия	(2 045)	**(2 045)**
Процентные расходы	210	**210**
Модификация условий договора аренды	(285)	**(285)**
Лизинговые платежи	(5 772)	**(5 772)**
На 31 декабря 2020 года	**1 260**	**1 260**

Сроки погашения арендных обязательств 2021 год.

18. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31.12.2021		*31.12.2020*		*31.12.2019*	
Наименование участника	**Размер доли, %**	**Стоимость**	**Размер доли, %**	**Стоимость**	**Размер доли, %**	**Стоимость**
Пащенко Максим Григорьевич	100%	69 084	99,96%	24 436	99,96%	24 436
ИП Несмирный Илья Александрович	-	-	0,04%	10	0,04%	10
Итого:	**100%**	**69 084**	**100%**	**24 446**	**100%**	**24 446**

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен Обществом.

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2021 и 2020 годы представлены в таблице ниже:

	2021	*2020*
Процентные доходы по микрозаймам выданным	1 647 448	662 914
Процентные доходы по расчетным счетам в банках	29	30
Процентные доходы по займам выданным	-	4 022
Итого	**1 647 477**	**666 966**

Процентные расходы за 2021 и 2020 годы представлены в таблице ниже:

	2021	*2020*
Процентные расходы по займам полученным	6 106	10 255
Процентные расходы по аренде	401	210
Итого	**6 507**	**10 465**

20. Административные расходы

	2021	*2020*
Краткосрочные вознаграждения	64 671	13 494
Страховые взносы	11 926	2 872
Расходы на обучение	671	133
Расходы на подбор персонала	300	126
Расходы на персонал	**77 568**	**16 625**
Расходы на рекламу	144 483	80 561
Расходы на программное обеспечение	115 595	56 293
Профессиональные услуги	88 581	116 746
Расходы на услуги банков	21 075	9 622
Расходы на связь	20 886	10 912
Судебные расходы	8 710	138
Материальные расходы	6 756	807
Амортизация активов в форме права пользования	4 907	5 687
Ремонт и содержание основных средств	2 138	4 163
Расходы на страхование	1 866	569
Амортизация основных средств	637	1 075
Расходы на аудит	266	125
Расходы по аренде	368	258
Командировочные расходы	124	-
Амортизация нематериальных активов	13	13
Расходы по налогам	5	7
Прочее	22 793	3 366
Итого	**516 771**	**306 967**

21. Прочие доходы

	2021	*2020*
Реализация услуг	62 503	29 951
Доход от списания кредиторской задолженности	7 309	13 619
Доход от сдачи имущества в аренду	172	-
Прочее	961	142
Итого	**70 945**	**43 712**

22. Прочие расходы

	2021	*2020*
Изменение резерва по судебным искам	2 390	630
Прочее	2 149	1 316
Итого	**4 539**	**1 946**

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей текущей деятельности на рынке Общество

сталкивается с различными видами юридических претензий.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Общество выступало ответчиком в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2021 года на основании оценки рисков по судебным искам руководством Общества принято решение о создании оценочного обязательства в размере 256 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 200 тыс. руб., 31 декабря 2019 года:170 тыс. руб.) (см. примечание 16).

Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, так как на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

24. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Общества. При управлении рисками в Обществе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика)
- системы принятия решений о предоставлении займов
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков)
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с чётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.)
- формирование резервов по займам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа;
- работа с проблемными активами.

Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей

- сформированный резерв по займам в процентах от общего объёма выданных займов;
- показатель доли просроченных займов (представляет собой удельный вес просроченных займов в общем объёме займов)
- показатель концентрации кредитных рисков на участников.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Общество формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь с учётом шкалы классификации заёмщиков.

Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределённый механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заёмщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заёмщиков на уровне Общества
- установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков
- выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов.

Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Общества осуществляется птём распределения займов по различным категория заёмщиков. Диверсификация заёмщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.).

Дефолт заёмщиков считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней
- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – реструктуризация) в отношении кредитного требования
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования
- обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом
- признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление)
- обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.

При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива (срок просрочки исполнения обязательств), наличии информации о дефолте заёмщика, наличие информации о финансовом состоянии контрагента, его способности к погашению обязательств, материальное состояние актива (физически и моральный износ). В случае принятия решения о списании материального актива, актив списывается с баланса в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Решение должно быть оформлено в установленном порядке. В случае принятия решения о списании финансового актива, кроме невозможности его возврата, учитывается срок списания задолженности в соответствии с нормативными актами.

В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заёмщиков по группам:

Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заёмщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов.

Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заёмщики, имеющие удовлетворительные результаты деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру.

Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заёмщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств.

Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заёмщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заёмщиков.

Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения дебитором обязательств. К этой группе относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед Обществом.

Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков:

1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней

2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. По финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней. По кредитно-обесцененным активам финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней.

3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

4 группа: оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, займам выданным, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Общество осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31.12.2021	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Займы выданные	624 015	202 148	152 463
Дебиторская задолженность	29 102	29 752	52 771
Денежные средства и их эквиваленты	3 970	12 552	7 848
Величина максимального кредитного риска	**657 087**	**244 452**	**213 082**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Общество не имеет активов и обязательств в иностранной валюте. Валютный риск не является существенным для Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и

обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Общество. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Общества по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	**до 3 месяцев**	**от 3 месяцев до 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Активы				
Займы выданные	544 340	45 625	34 050	**624 015**
Дебиторская задолженность	29 102	-	-	**29 102**
Денежные средства и их эквиваленты	3 970	-	-	**3 970**
Всего активов	**577 412**	**45 625**	**34 050**	**657 087**
Обязательства				
Займы полученные	6 207	18 358	8 419	**32 984**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	306 137	3 522	-	**309 659**
Обязательства по аренде	7 011	2 675	4 032	**13 718**
Всего обязательств	**319 355**	**24 555**	**12 451**	**356 361**
Чистый разрыв ликвидности	**258 057**	**21 070**	**21 599**	**300 726**
Совокупный разрыв ликвидности	**258 057**	**279 127**	**300 726**	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	**до 3 месяцев**	**от 3 месяцев до 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Активы				
Займы выданные	173 333	16 055	12 760	**202 148**
Дебиторская задолженность	29 752	-	-	**29 752**
Денежные средства и их эквиваленты	12 552	-	-	**12 552**
Всего активов	**215 637**	**16 055**	**12 760**	**244 452**
Обязательства				
Займы полученные	7 528	16 516	18 414	**42 458**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	31 388	3 695	-	**35 083**
Обязательства по аренде	723	537	-	**1 260**
Всего обязательств	**39 639**	**20 748**	**18 414**	**78 801**
Чистый разрыв ликвидности	**175 988**	**(4 693)**	**(5 654)**	**165 651**
Совокупный разрыв ликвидности	**175 988**	**171 305**	**166 651**	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	**до 3 месяцев**	**от 3 месяцев до 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Активы				
Займы выданные	120 710	31 753	-	**152 463**
Дебиторская задолженность	52 771	-	-	**52 771**
Денежные средства и их эквиваленты	7 848	-	-	**7 848**
Всего активов	**181 329**	**31 753**	**-**	**213 082**
Обязательства				
Займы полученные	1 161	44 922	19 800	**65 883**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9 099	276	-	**9 375**
Обязательства по аренде	800	514	-	**1 314**
Всего обязательств	**11 060**	**45 712**	**19 800**	**76 572**
Чистый разрыв ликвидности	**170 269**	**(13 959)**	**(19 800)**	**136 510**
Совокупный разрыв ликвидности	**170 269**	**156 310**	**136 510**	**-**

Риск процентной ставки

Общество подвержено процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Менеджмент Общества устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Общество минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Обществом, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов – это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия выданных займов под новые рыночные условия.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Общество использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2021 г.	***Котировки на активных рынках (Уровень 1)***	***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)***	***Итого***
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	624 015	**624 015**
Дебиторская задолженность	-	-	29 102	**29 102**
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 970	-	**3 970**
	-	**3 970**	**653 117**	**657 087**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	32 984	**32 984**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	309 659	**309 659**
Обязательства по аренде	-	-	13 718	**13 718**
	-	**-**	**356 361**	**356 361**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2020 г.	***Котировки на активных рынках (Уровень 1)***	***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)***	***Итого***
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	202 148	**202 148**
Дебиторская задолженность	-	-	29 752	**29 752**
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 552	-	**12 552**
	-	**12 552**	**231 900**	**244 452**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	42 458	**42 458**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	35 083	**35 083**
Обязательства по аренде	-	-	1 260	**1 260**
	-	**-**	**78 801**	**78 801**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2019 г.	***Котировки на активных рынках (Уровень 1)***	***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)***	***Итого***
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-		152 463	**152 463**
Дебиторская задолженность	-		52 771	**52 771**
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 848	-	**7 848**
	-	**7 848**	**205 234**	**213 082**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	65 883	**65 883**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	9 375	**9 375**
Обязательства по аренде	-	-	1 314	**1 314**
	-	**-**	**76 752**	**76 752**

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами Общества являются:

	Характер связанности
Лицо, под контролем которого находится Общество, ключевой управленческий персонал	
Пащенко Максим Григорьевич	Участник Компании (доля 100%), генеральный директор

Остатки на 31 декабря 2021 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	31.12.2021	
	Лицо, под контролем которого находится Общество	**Прочие связанные стороны**
Дебиторская задолженность	-	24 653
Займы полученные	(4 500)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(203 953)
Процентные расходы	(198)	-
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	84 441
Административные расходы	(5 405)	(114 330)

Остатки на 31 декабря 2020 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	31.12.2020	
	Лицо, под контролем которого находится Общество	**Прочие связанные стороны**
Дебиторская задолженность	-	28 385
Займы полученные	(5 023)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(12 115)
Процентные расходы	(33)	-
Административные расходы	(3 914)	(85 382)

Остатки на 31 декабря 2020 года представлены ниже.

	31.12.2019	
	Лицо, под контролем которого находится Общество	**Прочие связанные стороны**
Дебиторская задолженность	-	52 074
Займы полученные	(420)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(217)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено ниже:

	2021	*2020*
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	**5 405**	**3 914**
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 658	3 278
страховые взносы	747	636

Других операций со связанными сторонами в 2021 и 2020 годах не было.

Конечным бенефициаром Общества на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года являлся Пащенко Максим Григорьевич.

27. События после отчетной даты

В феврале-марте 2022 года США, страны Евросоюза, а также иные отдельные страны ввели целый ряд санкций, направленных против России. Последовавший резкий рост волатильности на фондовых и валютных рынках, привел к необходимости ограничения работы российской биржи ММВБ. Вместе с тем произошло значительное снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам, прежде всего к доллару США и Евро, и последовавшее за этим введение со стороны ЦБ РФ ограничений на движение капитала и операции с иностранной валютой для всех участников российского рынка. Все это оказывает неблагоприятное влияние на экономику России, и может отразиться в том числе и на деятельности Общества. Общество не может оценить конкретных величин такого негативного влияния. По мнению Общества, данное негативное влияние не приведёт к нарушению принципа непрерывности.

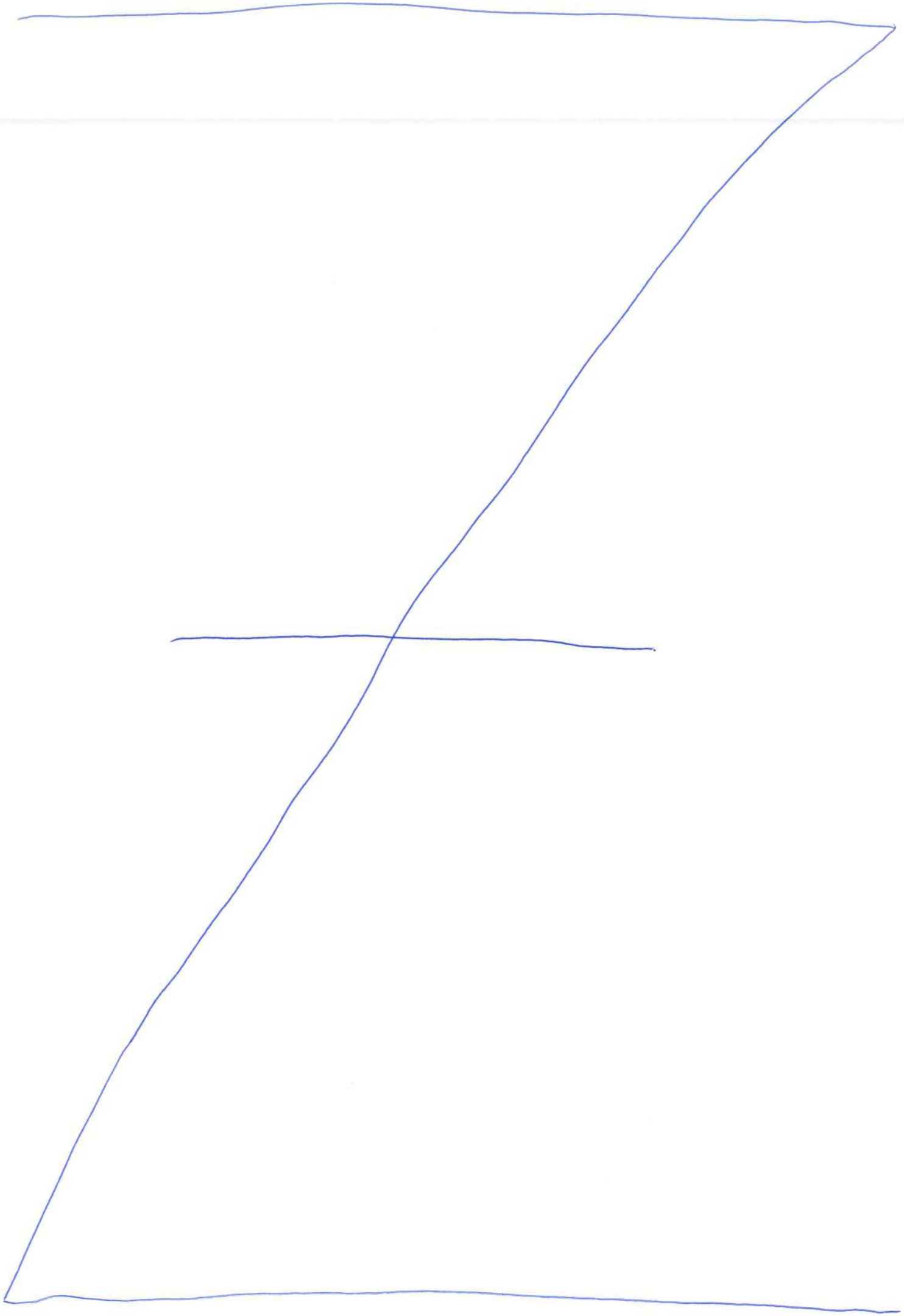
Иные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Общества, отсутствуют.



Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«11» ноября 2022 г.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
сорок семь (47) листов.
Руководитель задания по аудиту
ООО «РБ ИАС» _____/Зангиева И.А.

«РБ ИАС»
RB IAS LLC